全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全亚洲加印122次 连续192周荣登畅销书榜的奇迹之作

# 30年后，你拿什么养活自己？

돈 걱정 없는 노후 30년

## 顶级理财师给上班族的财富人生规划课

【韩】高得诚 郑成镇 崔秉熙 著
唐建军 译 金钟 译审



广西科学技术出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# 30年后，你拿什么养活自己？

돈 걱정 없는 노후 30년

## 顶级理财师给上班族的财富人生规划课

【韩】高得诚 郑成镇 崔秉熙 著
唐建军 译 金钟 译审

广西科学技术出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

著作权合同登记号 桂图登字：20-2008-238
Thirty Golden Years without Financial Worries
Copyright © 2006 by Go, Deuk-Seong (高得诚) & Jung Sung-Jin(郑成镇) & Choi, Byung-Hee(崔秉熙)
All rights reserved
Original Korean edition was published by Dasan Books Co., Ltd.
Simplified Chinese language edition © 2010 by Guangxi Science & Technology Publishing House
Simplified Chinese language edition is published by arrangement with Dasan Books Co., Ltd. Through Shinwon Agency Co.

**图书在版编目（CIP）数据**

30年后，你拿什么养活自己？/（韩）高得诚，郑成镇，崔秉熙著；唐建军译.—南宁：广西科学技术出版社，2010.4
ISBN 978-7-80763-436-2

Ⅰ.3… Ⅱ.①高…②郑…③崔…④唐… Ⅲ.财务管理-通俗读物 Ⅳ.TS976.15－49

中国版本图书馆CIP数据核字（2009）第223686号

30 NIAN HOU, NI NA SHENME YANGHUO ZIJI?
**30年后，你拿什么养活自己？**

作　　者：[韩]高得诚　郑成镇　崔秉熙
译　　者：唐建军
责任编辑：钱　俊　李　佳
译　　审：金　钟
责任校对：曾高兴　田　芳
封面设计：[illegible]设计工作室
责任审读：张桂宜
版式设计：卜翠红
责任印制：韦文印

出版人：何　醒
出版发行：广西科学技术出版社
社　　址：广西南宁市东葛路66号
邮政编码：530022
电　　话：010—85893724（北京）
0771—5845660（南宁）
传　　真：010—85894367（北京）
0771—5878485（南宁）
网　　址：http://www.gxkjs.com
在线阅读：http://www.gxkjs.com

经　　销：全国各地新华书店
印　　制：中国农业出版社印刷厂
地　　址：北京市通州区北苑南路16号
邮政编码：101149
开　　本：880 mm×1040 mm　1/32
字　　数：150千字
印张：8
版　　次：2010年4月第1版
印　　次：2010年7月第4次印刷
书　　号：ISBN 978-7-80763-436-2/F·15
定　　价：28.00元

版权所有　侵权必究
质量服务承诺：如发现缺页、错页、倒装等印装质量问题，可直接向本社调换。
服务电话：010—85893724　　团购电话：010—85808860—801/802

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



读读书，品品茗；
网上茶都欢迎您！
E茶都 ECHADU.COM



## 理财是为明天的生活存储今天的财富

理财是一个人为了实现自己的生活目标而管理自己财务资源的过程。而养老是一个人最重要的生活目标，我经常讲：一个人晚年幸福才是真正的幸福。要实现晚年的幸福生活就必须在年轻的时候积累足够多的钱。这本《30年后，你拿什么养活自己?》也是我常常提及的话题，也是每个人都应该关心的问题，因为它关系到每个人的生活幸福。流畅的形文，精实的内容，中肯的建议是好书应有的三大特点，这本书全包括了。因此我希望大家都来看看这本书，相信你一定能满载而归。

一个人到60岁以后，就基本上不能通过工作来赚钱了，晚年的生活费用主要来自年轻时的积累。“养儿防老”这句老话现在已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

经过时了，如果儿子不“啃老”就已经是你的造化。因此，你要想晚年生活无忧，就必须提早做好准备。我认为一个人应该在35岁开始为自己存储养老金，35岁之前的财富积累主要用于结婚、生子、买房和买车。一个人在35岁之后，随着事业的稳定发展，收入逐步增加，用于积累的财富也随之增长，积累的目的主要是为了自己养老，次要目的是为了子女的教育费用。一个人到60岁的时候，应该存储好未来20年的生活费用。那么怎样储备养老金呢？我认为主要有以下几种方法：

第一，储蓄。银行是财富最好的住所，因为存在银行的钱不会损失本金，还能带来收益。存储养老金最好用长期储蓄的方法。我提出一种阶梯储蓄法供大家参考。如果你有5万元，想进行长期储蓄，但又担心有急用，你可以这样做：用1万元开设1张1年期存单，用1万元开设1张2年期存单，用1万元开设1张3年期存单，用1万元开设1张4年期存单（3年加1年），用1万元开设1张5年期存单。1年后，用到期的1万元开设1张5年期的存单，以后每年如此，这样4年后你手中的存单全部为5年期的，每张存单到期年限相差1年。这样做既可以保持储蓄的流动性，又可以获得5年期储蓄的高利息。

第二，储蓄型的商业保险，其中年金保险是一种最主要的方法。年金保险是指在被保险人生存期间，保险人按照保险合同约定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的金额、方式，在保险合同约定的期限内，有规律地、定期向被保险人给付保险金的保险。年金保险实质上就是长期储蓄。年金保险多用于养老，所以又被称为养老金保险。

第三，社会养老保险。社会养老保险是政府推出的保险制度，人人都可以参与，人人都应该参与。社会养老保险是个人存储养老金的重要方式。

第四，股票和基金。股票和基金是最大众化的长期投资工具，也是投资增值最大的投资方式，非常适合储备个人养老金。中年人尤其应该加大投资股票和基金的力度，为了晚年的生活积累财富。

第五，房地产。房地产是抵御通货膨胀的良好手段，也是储备养老金的重要手段。但是，由于房地产投资需要的资金较大，因此房地产比较适合富裕人士。

我提出的储备养老金的方法和书中提及的方法基本上是一致的，不同之处在于不同国家的制度差异。希望大家能静下心来认真看看这本书，提早为自己30年后的生活做准备，让自己有一个幸福祥和的人生。

刘彦斌

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

● 编者序 ●



# 今日的准备，决定未来的30年

小时候，大人告诉你“努力学习，取得好成绩，上个好大学，你就能找到薪水高、待遇好的工作”。现如今，你毕业了，工作了，每天朝九晚五，力争上游，假日和朋友出游，偶尔锻炼身体，不时约朋友小聚、看电影、Shopping，虽然累点，也算过得有滋有味。那30年后呢？你是否想过自己30年后的生活？牵着老伴的手在希腊爱琴海细数往日情怀？还是蜗居在小房子中，每天白粥配咸菜？每个人都会慢慢变老，但没有人希望今天的收入比昨天还要少；每个人都希望长寿，但是没有人愿意到老了还晚景凄凉。

你是否计算过未来30年，作为家长的你需要为子女准备多少教育资金、结婚资金？你是否计算过退休之后如果要维持现有的生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

水平，你需要多少资金？

假设你现在30岁，计划在55岁退休，终老年龄80岁。目前城市基本生活费和医疗保险支出的最基本消费是1500元/月，暂考虑4%的通货膨胀率，25年后，要维持目前的生活水平，需要4000元/月。25年的退休生活至少需要4000元/月×12月×25年=120万元，如果加上旅游、休闲支出按月消费最基本的1000元计算，还将增加80万元，总共200万元。200万，这只是一个人的费用，夫妻双方费用需求总和保守估计也将超过400万元。

而且，如果你的身体还不错，活到85岁或者90岁都有可能。再加上老年人无法躲避的病痛，未来医疗开支几乎无法预估。这些都可能令我们需要的养老金需求变成五六百万元，甚至更高。

接下来，让我告诉你，你需要在多长的时间里赚够这笔钱，按照上面的假设，假如你是25岁开始工作，那你的工作时间是30年，退休生活时间25年，也就是说，在有工作的30年内，你必须准备好未来25年的生活基金——400万元，这其中，还不包括你买房买车以及子女的教育费用！

25年，400万！我相信这组数据已经足够让你阵脚大乱。其实，你大可不必这么慌张，因为亚洲顶级理财师已经为你想到好对策，助你成功跨越穷人与富人，落魄与殷实的分水岭！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

请跟我一起来看这个表格：

每月1000元，30年后换来600万

| 年龄 | 年度 | 每月投资金额（元） | 各年度投资本金（元） | 每年回报率15% | 总金额（元） |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 | 1 | 1000 | 12000 | 1.15 | 13800 |
| | 2 | 1000 | 25800 | 1.15 | 29670 |
| | 3 | 1000 | 41670 | 1.15 | 47921 |
| | 4 | 1000 | 59921 | 1.15 | 68909 |
| | 5 | 1000 | 80909 | 1.15 | 93045 |
| 40 | 10 | 1000 | 243645 | 1.15 | 280191 |
| | 11 | 1000 | 292191 | 1.15 | 336020 |
| | 12 | 1000 | 348020 | 1.15 | 400223 |
| | 13 | 1000 | 412223 | 1.15 | 474056 |
| | 14 | 1000 | 486056 | 1.15 | 558965 |
| | 15 | 1000 | 570965 | 1.15 | 656610 |
| | 16 | 1000 | 668610 | 1.15 | 768901 |
| | 17 | 1000 | 780901 | 1.15 | 898036 |
| | 18 | 1000 | 910036 | 1.15 | 1046542 |
| | 19 | 1000 | 1058542 | 1.15 | 1217323 |
| 50 | 20 | 1000 | 1229323 | 1.15 | 1413721 |
| | 21 | 1000 | 1425721 | 1.15 | 1639580 |
| | 22 | 1000 | 1651580 | 1.15 | 1899317 |
| | 23 | 1000 | 1911317 | 1.15 | 2189014 |
| | 24 | 1000 | 2210014 | 1.15 | 2541516 |
| 55 | 25 | 1000 | 2553516 | 1.15 | 2936544 |
| | 26 | 1000 | 2948544 | 1.15 | 3390825 |
| | 27 | 1000 | 3402825 | 1.15 | 3913249 |
| | 28 | 1000 | 3925249 | 1.15 | 4514036 |
| | 29 | 1000 | 4526036 | 1.15 | 5204942 |
| 60 | 30 | 1000 | 5216942 | 1.15 | 5999483 |

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30岁的你，现在只需每个月投资1000元，30年后，也就是当你60岁时，就可以换来600万！600万，足够你和太太挽手乐享夕阳人生！

或许你会犯难：30岁，正值而立之年，你需要买房买车，筹备结婚等等，没有办法每个月攒下1000元，推迟10年，从40岁开始行不行？答案是，行，但是你将损失450万！

30岁开始每月1000元，投资30年，收益是600万，你知道40岁开始每月1000元，投资20年，收益是多少吗？1413721！只是推迟10年，你的收入相差至少450万！

时间，从来不等人，如果你从看到这本书开始，跟随顶级理财师规划你的财富人生，我相信，不用30年，10年后，你就可以从容面对人生，笑傲退休！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

● 前言 ●



# 这就是你所需要的

如果你20几岁，请你一定要看这本书。如果你30来岁，那还不算晚，这本书更非看不可。如果你已40多岁或50岁出头，虽然晚了一些，不过还有机会，也许你能从书中找到捷径。万一你已55岁以上或60来岁，希望你一定要建议你的子女看这本书。

人们都有一个共同愿望，那就是希望自己衣食无忧，但现实生活中的我们却时常要为柴米油盐发愁，甚至会因为没钱而使生活陷入凄惨境地。假设人的一生必须经历一段经济拮据的时光，给你一个选择的机会，你愿意将这段时光放在哪个年龄段呢？我相信大部分人的答案是越年轻越好，年轻时多吃苦受累，年纪大时就能享受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

到平稳富足的生活。过去的辛苦是为了现在，现在的劳累是为了将来的安乐，“退休生活”是我们要面对的将来。在丧失经济来源的晚年如果身无分文，这样的退休生活是否会太过凄惨？因此，这就需要我们为过上不必为钱犯愁的退休生活及早做好准备。

那么，我们必须为之提前做好准备的退休生活到底有多长？书名中的“30年”可能会让人感觉稍长，根据我们周边人群的晚年时间（从退休后到死亡）来判断，大部分人会回答说晚年时间为15~20年。以韩国为例，男子上班族的平均晚年时间为17年，单就男性来看，15~20年这个数字比较准确，但考虑到妻子平均要比丈夫小3岁，寿命比丈夫要长7年的事实，因此以夫妻的标准来看，退休生活为时27年，这个时间段是以目前的人均寿命为基准而得出的，由于还存有超出平均寿命的可能性，所以额外地再增加了3~5岁。

这么看来，晚年时间大约为30年。而人一生的工作时间也是30年，也就是说晚年时间和工作时间是一样的，你是不是有些头皮发麻？简单来说，你需要将自己收入的一半用来储蓄，才能保证自己晚年的生活水准和目前相同，而且这还没有将住房、子女教育等费用计算在内，仅仅是单纯的退休生活所必需的费用。现在再重新面对曾被我们一再忽视的退休生活，是否有种惊慌失措的感觉？

即使面对这样一种现实，大部分人还是以40岁为起点，为自己的退休生活做打算，而报纸、新闻报道和各类书籍也都在重复着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“退休生活规划=40岁”这样的论调，原因何在，没人能说清楚。退休生活规划的最重要原则是“越早越好”，反过来说就是“越迟越糟”，舆论对此视而不见，不断地重复错误的论调，或许是对读者的一种妥协，因为只有到了40岁的人才会对“退休”“晚年”这类词有所关注，但这难道不是对读者不负责任吗？

对于媒体的这种做法我不敢也不愿苟同，这本书就是为20~50岁出头的人所写的，希望20~30岁的读者在阅读时能意识到“为什么现在就要为退休生活做准备”这个严峻的问题，而年龄偏大的40~50岁出头的读者则可以将焦点放在还能采取何种方式来挽回已经被浪费的时间和金钱上。

一本书肯定无法给出所有问题的答案，而我们之所以要编纂这本书，千言万语，只为了提高你对于退休生活规划的警觉性和重视程度，为你的退休生活规划指明方向。当你遨游在人生海洋中时，愿此书能成为一座灯塔，为你的航行指引前程。

我还想再叮嘱读者朋友们一声：“没错，就是现在！”希望合拢书本的你能马上付诸行动，要知道当你一直说来不及却又不愿意开始的时候才真的来不及了，如果从现在就开始，一切都还有补救的余地。这本书提供的不是深奥的道理或是泛泛的方法，而是为你展示了人生的前进方向，让你更好地看清未来，当你对书中的内容惊愕不已或深有感触时，请不要犹豫，请不要气馁，赶紧出发，朝

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

着自己的目标扬帆起航吧。

该书的写作过程中，类似如何能让关于防老措施的枯燥论述更易被读者接受，如何能让有些遥不可及的晚年问题能够触碰到读者的心灵，何种方向真正能对读者有所帮助，帮助又有多大等问题始终萦绕在笔者的脑海中，为了解决以上的这些问题，我们三人用了近一年的时间完成了此书的写作工作，尽可能地将自身的专业理论知识和人生感悟都汇集在本书中，真诚地希望每位读者都能通过此书为自己规划出美满的退休生活。

最后要向那些为了这本书的出版给予很多帮助和鼓励的人们表示感谢。首先要感谢的是笔者所任职SC第一银行的客户们，还要向负责SC第一银行PB业务的朴宗福常务和Matthew Chang常务，PB中心的全体职员，以及为了此书的出版而花费不少精力的Dasanbooks金先植社长和职员们致谢。

在此特向高得诚的妻子贤淑和两个儿子在贤和尚贤，郑成镇的妻子周英和女儿智恩，崔秉熙的妻子熙正和儿子小俊所给予的关爱和支持表示感谢，并感谢主所赐的力量。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# 目录

刘彦斌推荐序 理财是为明天的生活存储今天的财富 /3
编者序 今日的准备，决定未来的30年 /6
前言 这就是你所需要的 /10

| Chapter 1 | 30年后，遇见快乐富足的自己 /19

未来30年你将面临什么 /20
你将以何种姿态面对未来 /23
30年后，你拿什么养活自己 /25
机会只留给准备好“治富”的人 /29
留足过冬的粮食比什么都重要 /33
理财规划就是生涯规划 /39
邂逅财富精灵 /43
理财就是理人生 /47
现在的60万等于30年后的1000万 /55
投资自己——最稳当的赚钱方法 /59
用对方法，开启人生崭新旅程 /66

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

| Chapter 2 | 如何投资比做多少投资重要 /71

制定富足一生的计划 /72

绘制一张希望的地图——目标资金的准备 /78

理财规划越早越好 /89

实现无忧人生5步骤 /95

检视你拥有的资产 /102

量入为出——致富的不二法门 /107

真正对子女负责的教育投资 /120

薪水族最佳理财方法大揭秘 /125

潜能开发致富——副业与创业 /130

| Chapter 3 | 向专家学习致富之道——尽早精通理财方法 /133

找到诀窍，理财就是这么简单 /134

复利的威力胜过原子弹 /140

复利，时间就是金钱 /146

理财规划，一寸光阴一寸金 /150

物价上涨，财富增长最危险的敌人 /154

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

思维模式的转换——从储蓄的时代到投资的时代 /158
风险是获得收益不可或缺的工具 /161
管理基金，管理人生 /165
不同时期，不同投资战略 /174
幸福家庭大计 /180
财富人生由此启动 /184

| Chapter 4 | 重新设定“财富调节器” /187

现在开始，向贫穷说再见 /188
8道关卡，开启财富自由之门 /190
20多岁，投资自己，培养“治富”能力 /208
30多岁，贷款投资要慎思 /213
40多岁，资产结构调整需重视 /219
50多岁，投资方向转移是重点 /226



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

| Chapter 5 | 薪水族晋级富豪十大必学要诀 /231

要诀 1 在自己的工作上获得成功 /232

要诀 2 笑到最后的人才是最终胜利者 /235

要诀 3 打败吃钱怪兽——物价上涨 /238

要诀 4 拖得越久，负担越大 /241

要诀 5 子女教育资金与养老资金的均衡 /243

要诀 6 安全的投资产品不等于安全的未来 /245

要诀 7 加强对闲置资金的管理 /247

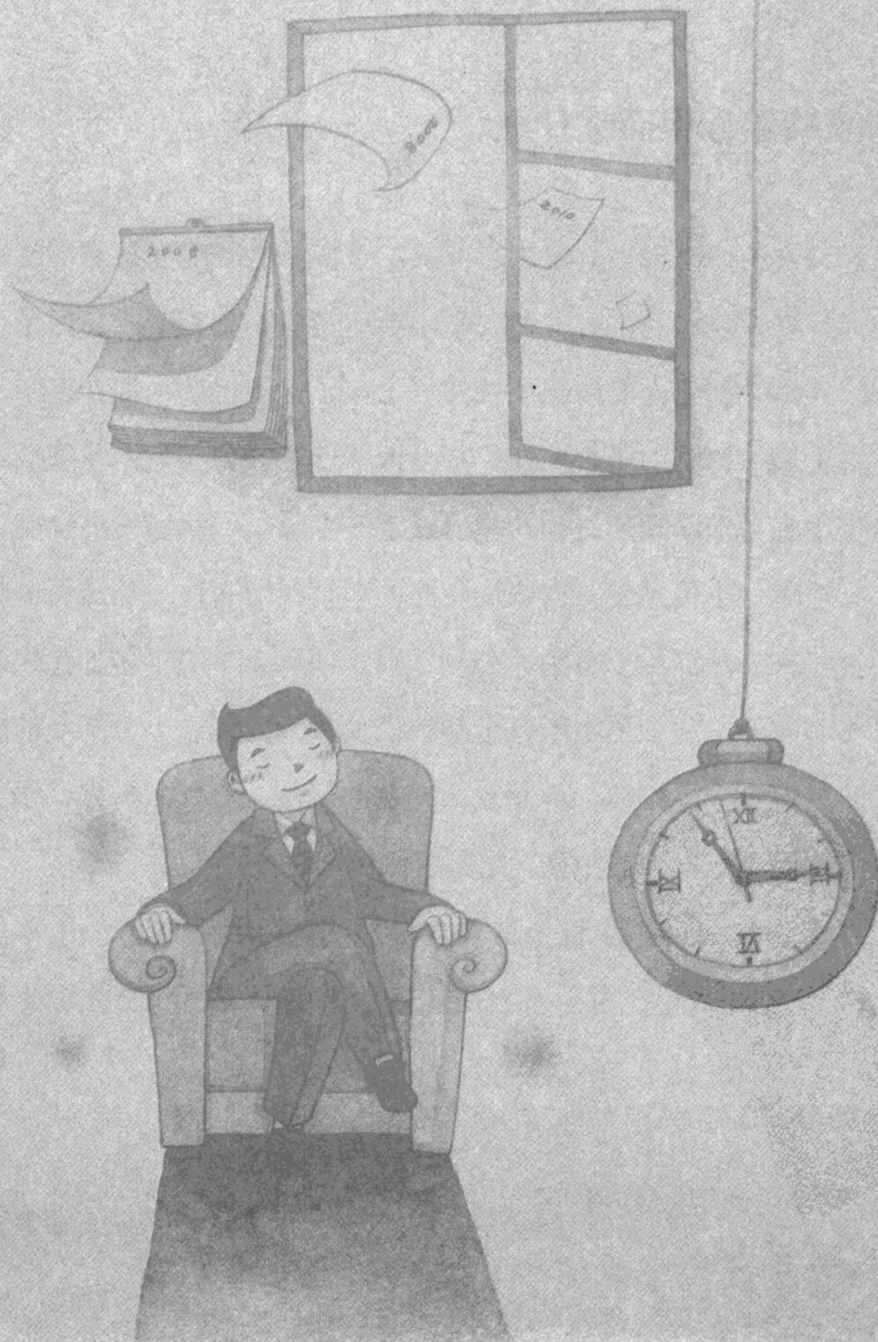
要诀 8 视“变化”为常态，时刻做好准备 /250

要诀 9 每年制作一次财务状况表 /252

要诀 10 保持健康，享受人生 /254

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# Chapter 1
# 30年后，遇见快乐富足的自己



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 未来30年你将面临什么

35岁的钱小俊最近正为自己第二个孩子的降临而愁眉不展。作为一家大公司的主管，在同学中事业还算是小有所成，但是之前，夫妇俩都工作的情况下抚养一个孩子仍不轻松，现在家中又要添丁增口，压力可想而知。并且他所任职的公司是以业绩而不是资历为考核原则的，公司45岁以上的老部长们都纷纷主动申请名誉退休，小俊越发觉得职场生涯的短暂，所有这一切压得他喘不过气来。然而由于身为大公司主管，他和妻子的年薪加起来差不多有40万（注：书中所有金额皆已换算为人民币），两年前购置的房屋也大幅增值。他是众人羡慕的对象，在外人看来，钱主管的生活不应再为钱犯愁，但是苦恼仍旧存在。

每到发薪日扣除税金、养老金后的实际到手收入一汇入工资卡，这些收入立即会因为偿还信用卡费用支出和贷款而大幅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

缩水，这让他不禁产生了“这么多钱都跑哪里去了”的疑惑。尽管心里老犯嘀咕，但日子还是这么一天天地过着，因为每天需要他处理的事情堆积如山，为了生活而四处奔波的他根本无暇顾及自己的未来生活。马上就要降临的孩子，错综复杂的人际关系，偿还房贷的压力，光是这些就足够让他头疼的了，哪里还有多余的精力放在对自身状态的检视上。

最近有个大学学弟建议他买份个人养老保险，这位学弟在国外保险公司上班，在一次聚会中问钱小俊：“你对退休后的生活做过规划及相应的准备吗？”并再三叮嘱他最好从现在起就要做准备，为自己投资一份个人养老保险。

“养老规划？退休准备？我们父母那一代什么都没准备，不照样过得好好的？”

他心中如此暗想，对此颇有些不屑一顾，与学弟告别后开始往家赶，但奇怪的是，在回家的路上，那位学弟的话语重新浮现在他的脑海中：

“我们父母所处的那个时代与当前社会有很大差别。那个时代正处于产业发展的蓬勃期，人的平均寿命也没那么长，金融系统也呈现出高利率和高增长的态势，因此人们大可不必为退休后的生活而担忧。还有，现在大家都认为子女奉养父母是天经地义的事，但是以后会如何呢？还会像现在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一样，将抚养父母视为当然么？即使子女有这份心意，子女又有这个能力吗？

“低利率时代已经来临，在平均寿命方面，距离长命百岁的时代也已经不远。还有，学长你知道年龄大了所要面对的最大问题是什么吗？医疗费问题。70岁以后医疗费是相当大的一笔支出，人在年轻时不觉得，但是等年纪大了，最让人担心的就是健康问题。身体有病痛已经很可怕，要是再加上身边又没有钱，情况就更惨了。”

学弟的话一直在钱小俊的头脑里挥之不去。“光靠每月的工资真能使自己今后的生活无忧无虑么？是否能过上幸福的退休生活？”随即他便陷入这样一种不安中。回到家后他和往常一样，与即将生产的妻子及六岁的女儿一起看了会电视，然后到浴室冲澡，想好好消除身体的疲倦。当疲惫的身体浸泡在热水里时，躯体上的不适感立即得到了释放，于是他舒服地合上了眼睛。

这时耳边又隐约传来学弟强而有力的声音。

“学长，试想一下你35年后70岁的样子吧。你确定到时候能衣食无忧，始终处在幸福的状态下吗？你为之做好相应的准备了吗？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 你将以何种姿态面对未来

钱小俊在睡梦中被敲门声吵醒。他感觉头脑清醒多了，精神状态也好很多，伸了个懒腰后，便走向盥洗台准备刷牙，这是怎么回事？镜子里出现的人竟然不是自己，而是一个白发苍苍的老人！惊恐无比的他不由得朝镜子里的人伸出胳膊，可是镜子里的老人也正朝自己伸出胳膊。他抚摸着自己苍老的脸庞，眼睛瞪得大大的，呆呆地注视着镜子里同样呆呆地凝视着自己的老人。

伴随着敲门声的是妻子的声音："老公，快出来吃饭吧。"他赶紧穿好衣服，打开浴室门走出来，可是出现在自己面前的妻子怎么也是满头白发啊？他简直不敢相信眼前的这一切，便问妻子这是怎么回事。

"老婆，到底发生什么事？我们怎么突然变得这么老？现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在是哪一年？我现在是多少岁啊？”

向妻子提出连珠炮般的问题后，他环视了一下四周，才发现这根本不是之前他所生活的地方。

“还有，这儿到底是什么地方？”

妻子没好气地回答道：

“你个老头子怎么说起胡话来了，今天是2041年3月25日，星期一，你今年70岁了！快去吃饭吧，吃完饭还得干活，从现在起，你在这里生活就要遵守这里的作息时间。”

在妻子的催促下他走向食堂准备去吃饭，食堂里聚集了一群白发苍苍的老人，正在排队等着用早餐，大约估算一下，得有100多人。

“老婆，这到底是哪里？”

妻子赌气似的没有再回答，只是死死地盯着配餐台。钱小俊料想从妻子口中也很难得到答案，只好自己四处张望。贴在墙上的菜谱立即映入眼帘，菜谱上方写着“九老区养老院”，至此他才明白此时身处之地是一家养老院，墙上挂的月历让他不得不接受今年他已经70岁以及妻子67岁的事实。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 30年后，你拿什么养活自己

领了饭菜，吃完早餐后，老人们回到各自的房间去换衣服，接着依次登上停在养老院门口的区政府巴士，钱小俊和妻子也上了巴士。巴士朝市中心的方向驶去，在市政厅门前的路上，他和妻子及其他几名老人下了车，这个地方就是他们的工作场所，钱小俊的工作内容是对市政府的各种信访资料进行电子化管理。同行的老人中，其中一位的面容让钱小俊觉得格外熟悉，一时却又想不起来。“啊，想起来了！这不是李准部长么？可是他怎么会在这里？”他随即在脑子里计算了一下，李准部长比自己大10岁，今年已经80岁了。

“部长，没想到会在这里碰到您，您也住在养老院吗？您看起来也老了不少呢。”

“哟，你也进来了！是不是费好大劲才来到这里的？这里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的席位竞争太激烈了，我也是等了半年才有机会到这儿，这个地方挺好的，还能替我们介绍工作……”

李部长面带微笑说着。

“自从部长你主动申请离职后，我还是第一次见您，一直过得不错吧？”

李准部长的嘴角泛起一丝微笑，继续说道：

“那都是哪一年的事啰？已经过去30多年了！想当年我才45岁，那时真是人生最美好的时光啊，每月都有薪水可拿，工作也不错……”

李准部长掏出一根香烟叼在嘴上，仰望着天空，像是在追忆往昔岁月，眼圈有些泛红。

“自从45岁主动离职后，我的生活就发生了很大的变化。对于除去公司和家庭以外再不会考虑其他问题的我来说，由于还要负担孩子们的学习费用，因此无法随心所欲地安排自己的离职生活，不能退休后就不工作……所以我开了一家小小的面包店，不过做生意真不是件容易的事啊，用退休金和银行贷款作为启动资金的面包店一开始生意还不错，但后来由于经济不景气，员工不服从管理，最终为了还债连本都赔进去了，我人生的第一次创业就这么以失败告终了。”

“没想到会这样。之后您又改做哪行？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“别提了，之后我就又出去打工，为了供孩子上学整天忙得透不过气来，你知道我当时有多么后悔从公司离职么？就是因为自己在四十几岁的时候没有将事情安排妥当，现在才会待在这里。对了，你也说说你的情况吧，你在30多岁时不是连房子都准备好了，而且在公司表现也很不错啊！”

完全无法接受自己已经70岁事实的钱小俊愣在一旁，身旁的妻子赶紧替他回答：

“那时我们做梦也想不到我们到了这把年纪还要出来干活，当时房子也有，孩子们也在无忧无虑的环境中一天天长大，40岁以前的生活实在是太幸福了。由于我俩都有工作，负担家庭日常开销绰绰有余。但之后我在40多岁时辞去了工作，全家就靠老头子一人上班挣钱，当时光是子女的教育费就让我们犯愁了，再加上此前一直上涨的房价突然暴跌，贷款利息又大幅上涨……当时的经济状况对我们来说是最糟的一段时间。就这么折腾来折腾去，转眼老头子已年过50，到了和部长您一样被公司要求提前退休的年龄。但是李部长您可知道，你们是最后一批拿到提前退休金的，我们老头子连一个子儿都没见着就从公司出来了，职场的工作条件变得越来越苛刻了。”

老太太不紧不慢地述说着这一切，泪水在眼睛里打转。钱小俊望着妻子，心想：“岁月终究会流逝，难道就像我当初所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

担心的一样，我的一生就这么过来了么？”

“没有准备的未来，终究会如自己所担心的一样到来，这就是人生！”

“老头子，快一点，要迟到了，昨天他们说迟到10分钟就扣除1个小时的薪水。”

正当他为自己的命运唏嘘不已时，妻子已在一旁催促他了。他和李准部长告别后，就被妻子拽着朝首尔市政厅配楼内电子文件管理处的方向奔去，密密麻麻的电子文书终端处理机前坐着的都是和他年纪相仿的老人，估计不少于100人，这些老人坐在终端机前认真地敲击着电脑键盘。

至此，钱小俊才对自己身处何处以及为何来到这里大概有了个头绪，但是他的内心深处仍然藏有许多未能解开的疑问。

“我那么辛苦抚养成人的子女们如今都在哪里？他们在做什么？”

“上班时参加的养老保险难道没有兑现？”

“再怎么说至少也应该剩下一套房子的呀？”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 机会只留给准备好"治富"的人

午餐时间的钟声响起，老人们放下手头工作，端着饭盒，三三两两地聚集到首尔市政厅的内部食堂。钱小俊和太太也坐在餐厅的一角开始吃午饭。满脑子的疑惑迫使他再也忍不住了，又向太太问道：

"老婆，我们的孩子没有家吗？为什么非要把我们送到养老院来？"

"哎呀，现在都什么年代了，怎么还说这种话？今天你好像中了邪了，孩子们会愿意和我们呆在一起么？更何况如今这个年头，孩子们自己也过得很辛苦啊。"

"哼！这些家伙小时候还和我说，将来要买车子买房子给我呢……"

"事实上我们自己也应该及早做准备的，那时候都学别

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

人拼命栽培小孩，完全没有规划退休后的生活，结果导致退休生活如此困顿。现在孩子们至少每月还会将养老院费用寄给我们，这已经很令人欣慰了。”

突然周围一阵骚动，他俩赶紧扭过头来一探究竟，原来是大家正在议论电视报道的一则新闻。电视正播放一条“一位住在养老院的老母亲被儿子丢在岛上最终不治而亡”的新闻，老人们看着对母亲实行高丽葬（译注：古代韩国一种残忍丧葬制度，人过60岁被子女丢弃在山上，等其自生自灭再行埋葬的方式）的儿子被警察拘捕泪流满面的场景，都不禁感叹世态炎凉。他俩转过头继续吃饭，突然妻子用略带嘲讽的口吻说道：

“最近这种事情太多了，你我都很清楚，我们还算有福气的，我们的孩子每个月还愿意付养老院的钱，我们应该知足了。”

钱小俊无论如何也理解不了，虽然30年前也有类似的事件发生，但当时总认为这和自己毫不相干……而现在自己再不是那个旁观者了，这让他感到胸口有些发堵，鼻子也酸酸的。尽管30年前也遇到很多烦心事，但是只要一看到孩子，就会产生支撑下去的力量。但如今自己年纪大了，没想到竟会落到这么个凄惨的结局，顿时，“最后的胜利者才是真正的胜利者”这句话涌上心头，已经将自己划归为失败者行列的他，惭愧无比。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

夫妻俩吃完饭后来到首尔市政厅主楼前的草坪散步，旁边有位老人和一个看起来像是他孙子的小孩在拍照，那个老人朝钱小俊走过来，小心翼翼地问道：

“请问，你是钱小俊吗？”

他看了老人一眼，老人高兴地把手伸了过来。

“没错，你就是钱小俊！真是好久不见啊，是我啊，我是思凡，认出来了么？”

“噢，原来是你啊，宋思凡，对不对？你怎么在这儿？”

宋思凡是他非常要好的高中同学，高中毕业后两人就各自迈入不同的生活轨道，宋思凡的家庭条件不太好，直接去银行上班了，钱小俊则从名牌大学毕业，然后进入大公司工作。尽管经历不同，但是在他们30多岁时，因为有银行和大公司这层保护伞，两人的家庭状况都很不错。

钱小俊在30多岁遇见宋思凡时，总喜欢戏称他为“社会模范生”。因为宋思凡将节约视为美德，他有着将收入的大部分储蓄起来的习惯，在同学聚会上一碰到有第二场和第三场的时候，他总会在第一场结束后就回到家中。而且和他聊起天来，宋思凡谈的尽是理财和投资方面的话题，因此喜欢喝酒的朋友都觉得他很无趣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

"孙子和媳妇叫我和他们一起来清溪川拍照，好长时间没来这里了，那你又怎么会在这里呢？哦，看你的打扮，应该是在市政厅里工作吧？"

听到宋思凡提及他的装束，钱小俊重新审视了一下自己的着装，随后视线又转移到宋思凡的服装和眼镜上，宋思凡身着一套质地优良的外衣，戴着一副颇显资历的金边眼镜，钱小俊有些底气不足地答道：

"我吃饭后和妻子在这里散散步……"

在别人还没说什么时，钱小俊就已经觉得颜面无光，说话也有些结巴。他心想："年轻时我的生活条件也不比他差多少，但现在和他简直没法比，完全是天壤之别。"

"你的情况我从同学联谊会那里听说过一些，注意不要让自己太过劳累了，下次同学聚会时你一定要参加啊……孙媳妇在车里等着我，我先走一步了，下次见！"

宋思凡向钱小俊挥了挥手，领着孙子朝停在路边的高级轿车走去，看起来像是孙媳妇的年轻女子赶紧下车，毕恭毕敬地将宋思凡扶上轿车。

钱小俊望着宋思凡一家人其乐融融的情景，再一次深刻地感受到了岁月和金钱的力量。

"终归还是要有钱，子女才能尽孝道啊。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 留足过冬的粮食比什么都重要

钱小俊一个下午都坐在电脑前整理电子文书，工作结束已是傍晚时分，他和妻子回到了养老院，此时的他肩膀和手臂酸痛不已，腿也使不上力气，于是他不禁意识到自己果然是老了。在养老院吃完晚饭后，从一帮正在休息大厅里聚精会神地看电视的老人身旁经过，他一言不发地回到自己的房间，开始仔细地回想起这一天的经历。

回想起年轻时候，钱小俊在30多岁就已经当上了一家大企业的主管，在同学中算得上出类拔萃。即便是买车，也都选择比同辈多500~1000cc的大排量高级轿车，而且他还养成了品尝高级红酒的嗜好，与他相比，今天所见到的宋思凡却整日忙忙碌碌，似乎每天都为明天的生计做着准备。

“我是不是枉活一世了？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“到底我在40岁以后做了些什么，最终搞到今天这个地步？”

尽管绞尽了脑汁，他还是如坠云雾，找不出问题的答案。这时外面传来刺耳的救护车鸣笛声，正在看电视的老人们纷纷站起来四处张望，休息大厅对面的走廊上聚集了很多人，大家都在议论纷纷。钱小俊心中纳闷，也走出房间仔细听他们议论的内容。

“104室的李振正最终还是倒下去了……早就应该送去医院治疗了，一直拖到现在……现在再去恐怕希望也不大了，啧啧。”

“听说他血压高，又没钱买药，负担不起医疗费。这么大年纪了，不仅身体受罪，还没有钱看病……像我们这种人千万别得病，要不然还不如死了算了。”

“人老了身上要是没钱就得继续工作，这样的生活真是生不如死啊，不过他一直挺到现在，也算命大了……”

看着李振正被送上救护车，老人们纷纷为之叹息，每个人都不自觉地联想起自身的状况，你一句我一句地感叹起来，不过这幅景象似乎是常有的事，大家好像已经司空见惯，没过多久，大家就像什么事都没发生一样，又各自回到自己的住处。眺望着远去的救护车，钱小俊感到四肢无力，像泄了气的皮球

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一下子瘫坐在椅子上。

"我记得昨天我还是精力充沛的年轻人呢……"

今天所经历的事让他完全没有办法接受，不只是因为亲眼看到比他大五岁的李振正被送上救护车，还有同样目睹这幅画面的其他老人，他们的眼神中除了怜悯之外，竟含有些许的冷漠和刻薄，所有这一切都让他痛苦万分，这一天过得就如同一年般漫长。

上了年纪后，要面对的一个重大问题就是"健康和医疗费"，他清楚地记得这是在保险公司上班的学弟告诉他的，这仿佛只是昨天的事。他还想起了《蚂蚁和蚱蜢》的故事：为了储备冬天的食物，蚂蚁在炎热的夏天里辛勤工作，而蚱蜢却坐在树枝上弹着吉他，嘲笑蚂蚁。冬天如期而至，蚂蚁躲进屋子里过冬，有暖暖的窝，充裕丰富的粮食，过得很安稳，而贪玩的蚱蜢却既没有粮食也没有房屋，寒冷和饥饿侵蚀着它……我就是那只在夏日里嘲笑为过冬而辛勤劳作的蚂蚁，冬天却冻死在寒风中的蚱蜢啊。沉重的压抑感和自责感让他有些透不过气来。

"万一我病了怎么办？老婆病了又怎么办？我现在做好准备了吗？我是不是也会变成李振正那样？现在准备还来得及吗？自己是不是已经成了秋后的蚂蚱，没有几天折腾劲了？"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

他开始为明天起床会不会出现头疼脑热而担心起来，一阵凄凉感油然而生，他再一次地感受到了现实的残酷。此时旁边的妻子突然捅了他一下，说道：

“老头子，你知道今天是什么日子么？”

他看了看妻子，满脸的疑惑。

“什么日子？我还真不知道。”

“老头子，今天是我们结婚42周年的纪念日，今天是3月25号啊。”

“呵呵，已经这么多年了啊。”

“日子过得真快啊！今天见了你朋友后，你看起来有些垂头丧气啊。别想太多了，就算是这样，不还有我们老两口可以相依为命么？没有积蓄，大不了辛苦一点罢了。”

钱小俊听了太太这番话，忍不住流下泪水。是不是因为年纪大，才会变得这么爱哭？不过这也算是感激的泪水，感谢太太在他思绪纷乱时安慰自己。

“没错，因为有你在身旁，我才有了动力，真的很谢谢你，如果连你也不在我身旁，我的人生将更不堪设想。年轻时曾有人对我说过，人老了以后有几样东西不可或缺，其中最重要的一个便是人生伴侣……年轻时虽然有同事、有朋友，但上年纪后什么都比不上老婆，现在看来真是这样！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

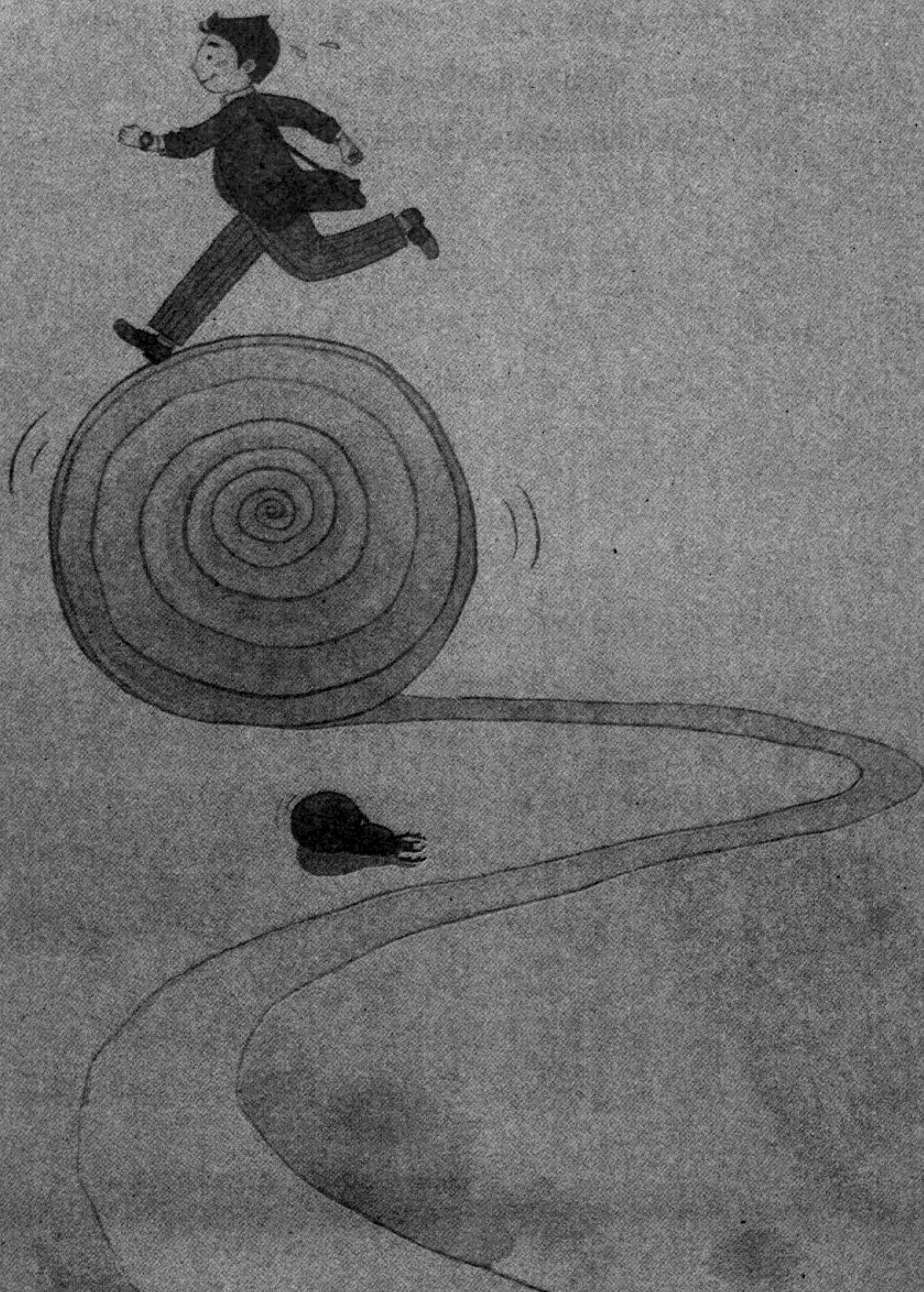
“是啊，这是来到这儿以后的第一个结婚纪念日，今后我俩要相依为命，好好地活下去。”

钱小俊和太太在桌子上摆了一些零食来庆祝他们的结婚纪念日，聊天谈心，忆起以前的幸福往事。

夜深了，钱小俊紧握着太太的手进入了梦乡。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 理财规划就是生涯规划

凌晨4点半，钱小俊突然从睡梦中醒来，他做的第一件事就是跑到卫生间，对着镜子检查自己的容貌。镜子中的他脸上依旧布满岁月的痕迹，白发苍苍，完全是70岁老人的标准模样。

“看来我真的是老了！”

他心里直犯嘀咕，穿好衣服后来到户外散步，尽管只是凌晨5点，养老院后方的散步区内已经有不少老人，他们中有的人独自在行走，有的人倚着粗壮的大树，大家各自做着不同的活动。安放在人行道旁的路标上显示着山对面还有一家养老院，那家养老院的名字叫老人之家。

“老人之家？和这里有什么不同？”

钱小俊怀着巨大的好奇走向一位正在散步的老人，问了很多关于老人之家的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“我们这里是由政府资助的养老院，老人之家则是每个人都想进去的高级私人养老院，和咱们现在呆的这个养老院完全不是一个档次的。我们这里的住宿是由政府无偿提供，只收取少量伙食费，因此设备也比较简陋。老人之家则需要在入住时缴付高额保证金，每月还要支付昂贵的住宿费，如果想使用里面的休闲设施还得另外付费……”

“休闲设施指的是什么？”

听到此话，老人有些纳闷，瞟了钱小俊一眼，接着说下去：

“老人之家配置了有专业医疗团队的理疗室、各种运动设施、健身房、游泳馆、高尔夫球场、电影院、音乐厅等，老人只要住进去，根本不用再外出，因为所有需求在那里都能得到满足。虽然刚搬进去的保证金不是个小数目，但是之前有做养老规划的老人只要在60岁时将房子卖掉，用卖掉房子所得的一部分来缴保证金，剩下的存入银行当做未来20、30年的住宿费，这样就够了。我有不少朋友都住在那里呢。”

“那么你一定和他们经常见面喽。”

“刚开始由于住得近，没事经常见面，不过……最近几乎不来往了。”

“为什么？发生什么事了吗？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

"和朋友见面除了散步之外，有时也会去吃吃饭、喝喝酒吧？住在那里的朋友经济比较宽裕，经常会去一些高档餐厅，朋友们都结好几次账了，我也不能一次不结吧……但一看账单才发现，一顿午餐所花的钱比我一个月的零用钱还多。这15年的零用钱都是孩子们给的，拿零用钱都得看他们脸色，我哪敢再向他们开口要钱请朋友吃饭……"

老人再也说不下去了，归根到底，因为没有钱，所以想和朋友见面都没办法。钱小俊听完后点了点头，就赶紧把话题岔开。

"你退休以前从事什么工作？"

"别看我现在这样，年轻时我是一家大公司的职员，我今年已经73岁了，那都是20年前的事啰……53岁时我从公司退休，不过即便从那时起开始规划退休生活，也不至于搞成现在这样。当时觉得自己从大公司出来，肯定会做出一番成就来，但无论做什么，细致而周密的前期准备工作都是不可缺少的，我当时却始终沉浸在只要一启动就肯定成功的美梦中，将四处筹措的资金投资在了完全陌生的领域。55岁的时候因为生意失败，所以一切又重新归零。

"曾有人说过，最好的理财就是让一辈子努力得来的财富不缩水。而我却在50多岁时把自己的积蓄全部花光，搞成如今

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

这副模样。现在我没有更多的想法，只要每月能挣到2000元就知足了，这样也不用看儿女的脸色了……到了这把年纪，遗憾的事也不止这一两件，真是白活了一辈子啊。”

感慨着自己在人生后半段犯了决定性错误的老人开始长吁短叹起来，钱小俊回想起前天晚上自己还认为无论何时都能轻松月赚2500元，但是听完这位长者的失败经历，才意识到事实并非如此，这让他对“钱要用到刀刃上”这句话的重要性有了新的认识。

“如果我眼前的这位老人每月能挣上2000元，他该有多高兴啊！”

钱小俊心底感到一阵寒意，安慰了一阵老人后，他便朝着老人之家的方向走去，想一探究竟。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 邂逅财富精灵

钱小俊顺着山路朝老人之家的方向走去。远处露出微弱的曙光，破晓的天色逐渐明亮。刚才遇见的老人说自己之所以老年困顿是因为50多岁时花掉了全部的积蓄。

“那我又犯了什么错，让自己过上这种生活？”

他百思不得其解，不知不觉中已快到山顶，这时路前方出现一个绅士打扮的男人，钱小俊打了个招呼，问道：

“你好！请问这是去老人之家的路吧？”

男人看了钱小俊一眼，他脸上覆盖着一层明亮的光晕，整个人宛如常常出现在童话书里的精灵。

“是的，这条路就是通向老人之家的。你是钱小俊吧？”

平生素未谋面的男人说出自己的名字，钱小俊惊讶得说不出话来，条件反射似的点了点头。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“我是为你展现未来的财富精灵，你现在之所以以70岁的模样出现在我面前，就是为了与我相见。”

听到对方说他自己是什么“财富精灵”，钱小俊吓得双腿发抖，大气也不敢出。

“不必害怕，我是为你服务的财富精灵，你似乎对未来有些困惑，我就是来为你展现未来的。”

“这么说现在的我就是我70岁时的模样？”

钱小俊终于鼓足勇气开口说话。

“要是你在35岁时只是一味担心，而不作任何准备，这的确就是你老后的模样。但是如果你开始规划退休生活，你的命运当然会有所不同。”

“我十分讨厌自己现在的样子……到了这个年纪连个家都没有，而且住的还是公家养老院，不是老人之家，我无法面对这样一种生活，也无法理解，我到底是怎么过日子的，怎么会变成这样？如果你是我的财富精灵，你肯定知道我从35岁到70岁这段时间发生了什么事吧？”

他暂时放下恐惧，大胆地向对方诉苦。

“你想知道你过去都做过什么？好，我现在让你看清楚。”

财富精灵将手指向钱小俊攀登过的半山腰，顿时他35岁之后的人生像一幅全景画展示在他面前，重大事件宛如电视画面

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一般，一幅幅投射在半空中。

“你的职场生涯可谓成就非凡，但因为不擅理财，出现了财政问题，导致经济状况出现危机。看一下你37岁当上次长时的画面吧，晋升为次长后你经常请大家吃饭，饭后又喝酒，继续第二摊、第三摊，一直到半夜才回家。车贷才刚缴完一年，年终奖金一到手你就换了一辆更大的车，新车当然也是用分期付款买的，于是你之后每个月的薪水平均有20%~30%被用于支付车子的贷款和维护上。还有你太太，是位持卡消费的购物狂吧?！再看一下你38岁时的情景，拿到工资后所做的第一件事就是赶紧支付信用卡欠费和家中的水电费了。”

“那我35岁时买的那栋房子呢？无论我怎么乱花钱，至少房子还应该在啊？”

“比起其他同学来，你的确很早就置了地产，但是你还记得从银行贷了多少款吗？一般来说房贷额度要控制在房款的30%~40%，月还贷额在月收入的30%以内，可你买的房子有一半以上房款都是从银行借的，当然，就当时来说利息还比较低，房价的增幅也远远大于利息，用大额借贷的方式来买房不能算是一笔糟糕的投资。再看看你39岁时的情况，不断上涨的房贷利息连你自己都吓了一跳，但房价却没有如你所愿持续上涨，反而一直往下跌。到了40岁，为了偿还房贷和车贷、信用卡费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

用，你的生活渐入窘境，看没看见？最终你还是在42岁时卖掉了房子。”

钱小俊望着财富精灵所展示的直到自己42岁的人生历程，心想自己在35岁时对未来的种种担心果然发生了。

正在这时财富精灵抓住了他的手，拉着他迈向42岁的人生画面。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 理财就是理人生

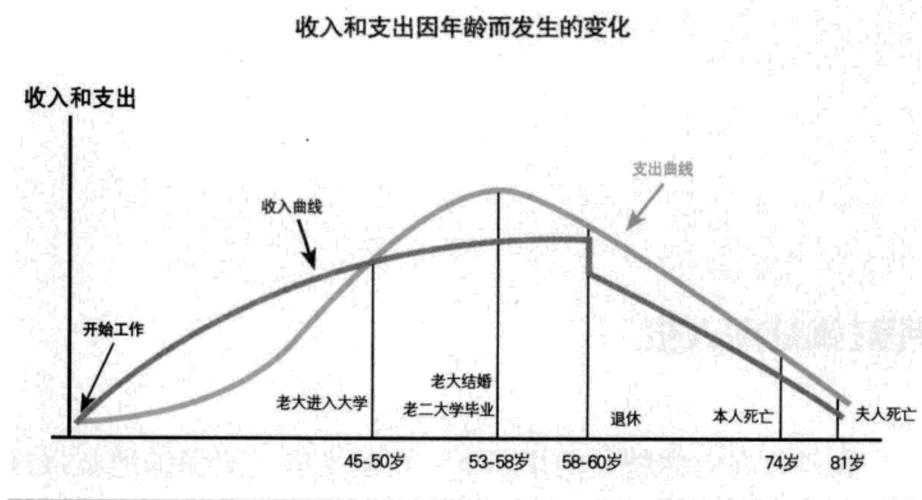
钱小俊在财富精灵的指引下，可以更靠近更仔细地观察自己42岁时的生活。

他在42岁时用卖掉房屋的钱还清银行贷款，剩下的钱租了一间面积更大的房屋。由于房价下跌，在还完贷款后，到手的120万元便是他全部的家当。但他顾及面子，加上隔年大女儿就要升高中，还有正在念小学的儿子，他咬咬牙在江南区租了房子。江南区是高级住宅区，邻居们都十分热衷于教育投资，钱小俊大女儿和儿子就读的私立学校的学费也是笔很大的开销。

“看到这里，你有何感想？到了40岁，你的收入日渐增长，伴随着收入的增长，支出也在急剧增加。一般来说，从子女念初中、高中开始一直到大学毕业为止，这段时间会产生大笔的教育费用和居住费用，到了45岁之后，支出会不断扩大，甚至超过收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

入。收入和支出就像下面这幅曲线图所呈现的那样。”




钱小俊看着财富精灵展示的曲线图，感觉自己的担心全部呈现在图中。以前常听老人说“过了40岁就该处处花钱了”，这句话果然没错。尽管收入有增加，但是支出的增长速度更快，所以人生收支变成负数的时期就是从40岁中期开始的。再加上45岁后还要面临退休的问题，收入不保的可能性大大增加。如果打算离开职场自行创业，额外的投资支出也会是一笔不小的数目。

“我辛苦工作了15年直到42岁，最后仅剩下120万元。这120万元还包括了我结婚时父母给的30万元房租以及买房时给的30万元赞助，我们夫妻俩辛苦工作15年，资产仅增长60万元！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我35岁那年贷款买下的市值240万元的房子，当时还真的以为自己是资产达240万元的有钱人……当时天真地认为房价如果持续上涨，不用多久自己就能轻松收获四五百万元。”

“经济并不会完全按我们的意愿来发展，曾经市值240万元的房屋持续增值下去当然是好事，但经过初期的上扬后房价开始下跌，再加上要偿还贷款，你所承受的压力会更大。在三四十岁买房时一定要好好盘算一下，要明白居住目的要大于投资目的。同时还要结合自己的经济承受能力，像你这样通过大量贷款来勉强购入房屋，当房价下跌时必定要承受痛苦。由于你在30多岁时将辛苦挣的钱全部用于支付汽车和房屋贷款，到了40多岁，生活必然会变得艰难。”

钱小俊完全明白财富精灵话中的含义。想到自己以前没有做好人生的理财规划，总是漫无目标地过着安逸的生活，天真地以为“以后总有办法解决”，不禁埋怨起自己来。

“看那边，你正和妻子吵架，为了子女的教育问题，她必须把工作辞掉，你终于开始产生危机感了。由于课外教育的费用太高，你正在考虑是否还要继续将孩子们送进各种培训学校，但最终你还是和其他人一样将孩子们送入了培训学校和课外辅导班，盲目地跟随潮流。40多岁正是为退休生活作准备的年纪，据我所知，你却在向银行贷款。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

钱小俊挠了挠头，对于财富精灵的话表示认可，现在他逐渐弄清楚了为什么自己会在70岁落到这步田地。

精灵的手指一弹，半空中又出现了一张图表。

| 分类 | 年龄的变化 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 本人年龄 | 35岁 | 45岁 | 55岁 | 65岁 | 75岁 | 85岁 |
| 妻子年龄 | 32岁 | 42岁 | 52岁 | 62岁 | 72岁 | 82岁 |
| 老大年龄 | 6岁 | 16岁 | 26岁 | 36岁 | 46岁 | 56岁 |
| 老二年龄 | 1岁 | 11岁 | 21岁 | 31岁 | 41岁 | 51岁 |

“你看，这是你和家庭成员的年龄对照表。刚结婚时，所发生的费用主要是购买了一套可供全家人居住的住宅，接着就是支付子女的教育费，一直到小儿子26岁（服完兵役后的大学毕业时的年龄）独立时为止。这时还要为子女准备结婚礼金。也就是说到你65岁时，你要花的钱包括购房费、子女教育费、子女结婚礼金等大笔支出。当然，房屋装潢整理也需要一大笔钱。”

“你的意思是说，住房资金、教育资金、子女结婚资金和家居环境改善资金等，这些都必须提前做好准备？”

“没错，这些资金一般被称为‘目标资金’，除了‘目标资金’外，还需有应对退休生活的‘晚年备用金’、‘应急资金’等，如果能知道人的一生共需要多少目标资金，我们就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可以对人的一生进行合理的规划，这样可以帮助你有计划地消费、储蓄，从而更容易达成人生目标。

“事先根据用途设计好必要的目标资金，这样在今后的生活中面对任何问题都能泰然处之，消费也能做更适当的分配。”

财富精灵比画出“就是如此”的手势，脸上露出了笑容。

“没错，只要订好计划，你就不会再因为开支问题和家人吵架或忐忑不安了。你在40多岁这个阶段一直被生活的重担所压迫，人在30多岁时要购买与自己经济能力相符的住宅，积攒能使资产增值的本金，以此来为40岁做准备。你却因为盲目支出和过度消费，在财政状况恶化的状态下迎来了40岁。”

钱小俊看着自己在40多岁时为信用卡欠款、子女教育费、税金等忙得焦头烂额的情景，感到希望正从身边一点点地流失。

“这么说我就没有任何希望了？30多岁时没做好准备，到了40多岁，就完全无法挽回了吗？”

“并非如此，机会在任何时候都存在，虽然40多岁过得比较辛苦，但也没必要因此而放弃。不是有句话说，当你觉得太迟的时候，其实正是最早的一刻。面对40岁初期恶化的财政状况，你必须对家庭财产进行结构调整。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“家庭财产的结构调整？”

“没错。由于要支付利息和房屋税，你卖掉房子也可被视为家庭财产结构调整的一部分，卖掉房子后你就持有了120万元的纯资产，同时还能每月从公司拿到数目可观的月薪。

“说到底，家庭财产的结构调整就是事先考虑到未来所需的目标资金，然后果断地放弃那些不必要的支出部分。举例来说，你必须决定今后是否还要保留用分期付款方式购买的高级轿车，是否非得刷信用卡购买一些不必要的生活用品，并决定何时将分期付款的欠款全部还清。还有，对子女的教育问题，也不能盲从于别人，要有自己的主见，根据你的财务状况规划出合理的教育支出。当然在这里不可能给出一个客观的标准答案，因为每个人的情况都有所不同。

“但是每个人必须做的就是为目标资金做准备，为此即便要放弃目前的一部分支出和财产，也要毫不犹豫予以舍弃。”

听到财富精灵苦口婆心的劝告，钱小俊的脸色开始灰暗起来。

“那我当时是怎样做的？”

“很遗憾，正如画面上所展示的那样，你虽然把房子卖掉了，但是由于子女的教育问题和面子问题，你选择在房价更高的地区租了一栋面积更大的房子。一直快到50岁你还留着你的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

高级轿车。虽然你在支付信用卡账单时会为胡乱花钱而恼火，但是你和你太太从来就没有改掉大手大脚的消费习惯，你心中反而想着：‘我的工作能力在公司备受肯定，工作到55岁一定没问题！到时候总会有办法的，情况一定会好转的。’”

财富精灵的回答让钱小俊的头深深低了下去，无论从哪方面来看，自己在年轻时候做了错误的抉择，出现这种结果都是一个必然。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 现在的60万等于30年后的1000万

财富精灵又为钱小俊展示了他朋友宋思凡三四十岁时的人生全貌。

“再看那边，仔细观察一下你的好朋友宋思凡是怎样一种活法。”

画面上的宋思凡在同学聚会结束后急忙往家赶，但是包括钱小俊在内的大多数人早已酩酊大醉，正准备赶赴第二摊和第三摊，宋思凡婉言拒绝了朋友们的挽留，一回到家就开始认真地记录着什么。

“他在干什么呢？”

“宋思凡正在为当天发下来的工资做预算，宋思凡自从上班后每到发薪日就会为当月的花销先做出预算，而且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

会将自己的支出控制在预算范围以内，并且他从未中断过投资和储蓄。”

“没错，这家伙好像整日都为明天的生活做着准备。我们知道他年轻时就存了不少钱，而且从不乱花钱，所以大家都开玩笑叫他‘模范男人’。”

“宋思凡在30岁出头时购置了一套大小适中的住宅，接近40岁时已经积攒了60万元的子女教育费和60万元的退休生活资金，40岁之前除了拥有一套住宅以外，还准备了120万元的本金。说到这里，现在就让我们见识一下本金的威力！”

“本金的威力？”

“看一下这张表，表上显示了60万元本金会依据投资收益率和投资期限所产生的变化，从中我们可以发现本金具有增值的福利效果。这里所说的福利效果不单指本金所产生的利息，还包括利息在内的本金所产生的利息，假设投资回报率为10%，宋思凡在30多岁所积攒的60万元本金到了他50多岁退休时就变成三四百万元，换成你现在的年龄，也就是说等他到70岁时，由于已过30年，金额会变成1000万元。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

60万元本金所产生的复利效果（单位：万元）

| 年收益率 | 投资期限 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 10年 | 15年 | 20年 | 25年 | 30年 |
| 0% | 60 | 60 | 60 | 60 | 60 |
| 3% | 78 | 96 | 108 | 126 | 144 |
| 5% | 96 | 126 | 162 | 204 | 258 |
| 10% | 156 | 252 | 402 | 648 | 1044 |
| 15% | 240 | 486 | 984 | 1974 | 3972 |
| 20% | 372 | 924 | 2298 | 5724 | 14244 |
| 30% | 828 | 3072 | 11400 | 42336 | 157200 |

“我的天，不过才10%的投资回报率，60万元就能在30年后变成1000万元？”

“数字不会说谎。”

“思凡完全不用为后半生而担心了。”

钱小俊长叹了一口气。

“宋思凡这种有效的投资方式是不是也同样适用于你？”

“我又没什么钱，只剩下租房子用的120万元，这怎么会适用于我呢？”

“你不要把120万元全部拿去租房子，只要先拿其中的60万元去付房租，然后将剩下的60万元拿来投资，虽然短期内房子会住得比较简陋，但30年过后就能获得一大笔钱。还有，如果你把购买高级轿车和生活用品的钱节省下来，你知道效果会怎

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

样？当子女教育费开始增加时，你不仅没有节省开支，反而用贷款的方式来支付开销。你一定很纳闷：‘我赚那么多钱，到底都跑哪儿去了？’对不对？其实答案就在这里。”

财富精灵冷酷而又锐利的分析刺痛了钱小俊的内心，但也让他豁然开朗，因为老是困扰着他“那么多钱都跑哪儿去了”的问题终于有了答案。

“你购入了高级轿车，生活很安逸，所花费掉的60万元虽然能满足你一时的高消费需求，但是却让你丧失掉30年后获得1000万元的机会。相反，宋思凡由于考虑到了退休生活，并没有拿60万元来购买轿车和其他物品。”

听到财富精灵说出现在的60万元就等于未来的1000万元，钱小俊的面部肌肉有些扭曲，因为他做梦也没想过现在是否花掉60万元会为未来的收入带来17倍的差异。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 投资自己——最稳当的赚钱方法

钱小俊的视线始终没有离开财富精灵所展示的复利效果表，由于运用了复利这个工具，宋思凡成功地将60万元变成了1000万元，而自己却让这个机会白白溜走，钱小俊后悔不已。

“我在40岁时视为宝贝的高级轿车当时价值18万元……但这笔现金要按30年后的价值来计算，总额能达到310万元！现在回想起来，当时的我可真够奢侈的！”

“人们都说40多岁是人生收入的巅峰时期，我在那个年龄段却为了满足一时的消费快感而放弃了1000万元。”

钱小俊的眼泪不住地往下流，心想如果能再回到35岁，即便是10元自己也不会小看其价值。目前他还很难判断出自己到底是置身梦中还是真实世界中，只是傻傻地跟在财富精灵后面。当他抖擞精神，定睛一看时，财富精灵已经消失得无影无踪。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

路旁立着一个标志牌，标志牌画有红色的圆圈，中央清晰地雕刻着“50”这个数字。

一边走一边望着标志牌的钱小俊突然感觉自己身体一沉，似乎踩到了陷阱，正坠入无底深渊中。

他脑中闪过“我要死了”的念头。可是就在这时，财富精灵却又在底下接住了他的身体。

“你以为我消失了吧？我是你的财富精灵，会一直陪着你的。从这里你可以看到你50多岁时的样子，喂，快点跟上来！你在50岁出头时经历了很多磨难，你所在的公司曾经是国内屈指可数的大型企业，但是却在你50多岁时面临了严重困境，你的业务能力尽管很强，但当公司陷入危机之中时，你也未能逃脱成为被裁员对象的命运。”

“我们公司是数一数二的大型企业，怎么可能会倒闭？”

“钱小俊先生，当今是个全球化竞争的时代，在这种环境下，将个人的命运完全托付于自己所属的单位是相当危险的。就算在一家公司工作，一样还是要继续培养实力，需要付出极大的努力，具备相关领域的专业知识，让自己成为特定部门中受到一致肯定的‘专家’。你也很清楚，专业知识的获得不可能一蹴而就，需要经历一个漫长的刻苦钻研过程。”

“原来我在50多岁时经历了这么多磨难，太可怕了，自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

50岁之前的模样已经让我十分痛心，没想到更可怕的事竟发生在50岁以后，我现在的心情就和我刚才坠落时的感觉一样，似乎沉到了谷底。”

“看那边！你被公司裁员的同时，劳动市场也为了提高弹性，重整解雇成了家常便饭。提前退休金的制度也没有完整建立，你现在所看到的那两只箱子，就是你离开工作25年的公司时所带回家的全部物品。”

“……”

“你收入中断的那一年，你的两个孩子分别是21岁和16岁。”

“……”

“钱小俊先生，请不要过于悲伤。再看那边的场景，你一丢掉工作后你的夫人重新回到了职场，并且你的孩子们也变得坚强起来，看没看见孩子们正在打工？所谓‘天无绝人之路’，无论再怎么困难，只要站起来重新出发就能收获希望，这便是人生。你虽然失去了工作，家庭成员间的关系反而变得更加亲密了。”

钱小俊看着小儿子打工的场景，如坐针毡般难受。

“正是用心读书的年纪，却要在外打工，我真是个不称职的父亲啊！”

“人生好比一次远航，一边打工一边读书也不见得就是坏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

事，反而会让你的小儿子变得更为坚强。当然从财务的角度来看，你在30～50岁这个时间段留下了很多遗憾，但老是为过去的时光而哀叹无疑是愚蠢之举，既然你已经步入50岁，就应该踏踏实实地走好今后的每一步。”

“50多岁该做什么样的财务规划呢？”

“此时主要的财务目标是子女的教育基金和结婚基金，以及自己60岁以后的退休基金，有钱人则要开始考虑财产的继承和赠与。这个时期的重点应该是在退休基金。如果我们50岁时从公司退休，还是得继续缴纳养老金。虽然周围不少人认为缴纳养老金并不划算，但是无法否认，养老金依然是晚年最基本的生活保障。”

钱小俊听完财富精灵的话，有点蹙眉，一副怀疑的样子。

“问题是我能否在60岁时顺利地拿到那笔养老金？”

“我知道你年轻时就没缴纳养老金，并且对于养老金意见颇多。养老金是国家为保障国民在丧失劳动能力时，即在残疾或晚年状态下也能享有基本生活权利的制度。与商业年金相比，它更具优越性。到了70岁还能月收入两三千元，这对个人来说是笔不小的经济补贴。”

“的确如此，看来养老金算是退休生活的最后一道堡垒了，那么当我们50多岁时能够为今后的退休生活做些什么？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“年轻时总觉得50岁好像已经开始逼近生命的终点，不过现在的平均寿命都快接近100岁了，50岁应该是人生后半程的再出发点，所以这时候最重要的，就是要找一样可以终生耕耘的工作。”

“可以终生耕耘的工作？”

“想想看，你在三四十岁时一直能从职场上获得稳定的收入，所以你能享受到富足的生活。如果每个月你能拿到10000元的税后收入，这其实和你存入300万元的定期储蓄所获得的效益是一样的（译注：利率是以作者著书时为准）。”

“你的意思是10000元的月收入和300万元的定期储蓄所产生的现金是相同的？”

“我所指的意思是300万元全部转为定期储蓄，如果不提取本金只是获取利息的话，每月的利息收入也就在10000元左右。”

“如此看来我的生活还是大有希望的，前提是自己能够继续赚到钱！”

“没错。即便到了50多岁时身上没有什么积蓄也不能丧失信心，不仅50多岁是这样，就算60、70岁也是一样，可能的话甚至可以做钟点工，持续获得生活收入才是最重要的。因此必须先在50岁做好身心准备，以便将来能继续保持收入。”

“我想看一下自己在50多岁离职后都干了些什么，财富精灵，请你为我展示一下吧！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

"看没看见你正置身于二手车市场之中？离职后你打算卖掉你最爱的高级轿车，此时你开始有危机感了，之后你就将大部分精力放在寻找新的工作上，画面上的你正忙着到处填写求职登记表、接受面试。但令人遗憾的是你在三四十岁时根本没有规划过自己的职业生涯。如果你提前规划好今后想从事的工作，并掌握相关领域的专业知识，即便是到了50岁从单位离职，也不会整日为了寻找工作而四处奔波。"

钱小俊挠了挠头，表情十分尴尬。

"我在30多岁时，不少同事都去英语学校学习英语，我也曾有过这种想法，但最终还是没有付诸实践，而且还一口回绝了朋友提出的一同报考专业资格证的建议。或许是因为在职场里像只白老鼠一样不断在原地转圈圈，这种惰性思维已经让我放弃了学习新知识的想法。"

"钱小俊先生，其实你在40多岁时还是有跳槽至更好公司的机会，但由于你的外语能力不过关而最终只得放弃，你希望能在你所工作的大企业里工作一辈子，但内心却始终忐忑不安。最终你在离开工作岗位后，花费了一年多的时间来寻找新工作。"

"我的未来本应由我自己来创造……可我却浪费了这么多的机会！"

钱小俊自言自语着。看着自己的人生经历就如同电视剧情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一般，赫然发现原来自己也曾有过这么多很好的机会。

"财富精灵，我真的从中领悟到了很多东西，现在我似乎明白了为什么我的70岁会是这般模样，如果真能再一次回到30多岁，我一定要重新换个活法。"

"钱小俊先生，就像你刚才看到的一样，其实每个人的一生中都有很多机会。虽然大家都有机会，但因为能力不同，有的人能够抓住机会，有的人却看不到它，也有人因为没有做好准备，结果错失了机会。你在30多岁时是一家效益非常好的大公司的职员，妻子也有工作，你们本来有很多机会来为自己积攒一大笔财产。但是你的太太并非一直都有工作，而你也无法永远待在大企业里，每个月稳稳当当地拿到薪金。就算是到了40多岁，你其实还有一次对家庭财产结构进行调整的机会，但是你反而在这种情况下增加不必要的消费支出。总体来看，最令人遗憾的还是你在年轻时没能够充分开发出自身的潜能。"

钱小俊无言以对，事已至此，自己也无能为力。到了人生下半场，机会将越来越少……



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 用对方法，开启人生崭新旅程

钱小俊开始央求财富精灵，希望能改变刚刚所看到的40~50岁的那段经历。

“财富精灵，求你将所有的这一切全部抹去，让我再回到35岁吧，我有信心一定活得比现在好，我一定会好好规划自己的人生。人生就这么被我浪费掉，我实在心有不甘。”

“时光一去不复返。你还没看到你60岁时的模样，难道你不想知道为什么会变成现在这个样子吗？”

“50多岁的我已经毫无希望，到了60岁还会出现奇迹么？”

钱小俊像个泄了气的气球，再也没有继续看下去的勇气，只是一门心思地想回到30岁。

“钱小俊先生，无论什么时候都不要丧失希望，有多少人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不都是从60多岁才开始自己人生崭新的旅程吗？当然要是论机会，肯定年轻时更多些，但是要知道60多岁并不意味着人生已走到了尽头。有句话说得好：‘老骥伏枥，志在千里。’光是感叹岁月蹉跎是改变不了现实处境的。”

钱小俊已无法听进财富精灵的忠告，感觉自己的人生已无可挽救，只是一个劲地在那里唉声叹气。

“我的人生不会发生任何变化了，50多岁时遭遇的失败会一直延续到60岁，所以看不看也就那样了。”

“人的一生会随着个人的意志和想法发生改变，你如果始终怀有那种消极想法，你60多岁时的生活也同样不会幸福。”

钱小俊干脆背对着财富精灵，对他的话也置之不理了。

过了一会儿，一束耀眼的光芒从钱小俊背后照射过来，他眼前出现一群大概60岁的老人聚会的画面，这正是65岁左右的钱小俊与难得一见的高中同学的同窗聚会。

“喂，你是小俊吧？最近过得怎么样啊？”

“你是建国吧，你也老了不少，过得还不错吧？”

钱小俊遇到了他高中最好的朋友——李建国。

“别提了，整天无所事事，在家还得看孩子们的脸色，这种日子简直没法过！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

李建国和他的大儿子一起生活。在他50多岁时曾开办过一家印刷厂，但由于大量借贷来购买印刷设备，导致最终入不敷出。

“原来你也是这样！我和老伴住在女儿家，虽然孙子和孙女可爱得要命，但是整日得看女婿和女儿的脸色，自己每天都憋着一肚子气，要是没成为子女的负担该有多好。”

65岁的钱小俊和36岁的女儿住在80平方米的房子里。钱小俊和妻子将自己一部分住房资金和大部分积蓄都用在了女儿和儿子的结婚上，到了60岁，两个人手头上基本没有任何积蓄。再加上之后妻子患上乳腺癌，剩下的住房资金全部花在了手术和化疗费用上，最终他们根本无力再为自己寻觅一处安身之地。

现在能供钱小俊支配的资金仅为每月的退休金3000元，而且其中的大部分还要用于支付妻子的治疗费和药费，所以他们每月还要从儿子那里拿1000元的零用钱。

“哎哟，这不是小俊和建国么？你们都在这儿啊，我来晚了，今天和朋友打了场高尔夫……”

宋思凡虽然已年过六旬，却身着一套利落的休闲服，容光焕发，看起来像是只有50岁。

“思凡，见到你真高兴，最近过得怎么样啊？”

“现在我感到我的人生又重新开启了，我活得很开心，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

年轻时我节衣缩食，过得辛苦些，现在也到了享受人生的时候了！”

“你过得相当不错啊，不仅有钱，还有这么多的时间来享受生活……”

听了宋思凡的话，李建国的回应明显有些底气不足。

“你们的情况后来我都听说了，你们感觉这一辈子也就这样了，所以对今后的生活毫无期盼，但是我们现在也不过才65岁，怎么可以轻言放弃？我们何不换个角度来考虑？现在不过才是开始，如果我们把之前的60岁当成是热身，现在才是游戏的开始！”

宋思凡希望自己的话能对他的朋友们起到一点作用，以此来唤醒他们重新面对生活的勇气。

宋思凡将过去的65年岁月当作人生的春、夏、秋季，像一只蚂蚁任劳任怨地工作着，最终换来的是他可以安然迎来自己人生的冬天，而钱小俊和李建国却像是蚱蜢一样，正面临着人生最严寒的冬天，要重拾勇气并不容易。

突然身后的光线熄灭了，钱小俊的周围漆黑一片，只剩他一人孤单地伫立在那里，财富精灵不在身边了，刚刚还跟他一起说话的宋思凡和李建国也消失得无影无踪了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

黑暗让他恐惧感顿生，黑暗和沉默就这样伴随着他足足有1个小时。无论是谁独处黑暗之中这么长时间一定都会心生恐惧，钱小俊也吓得全身起鸡皮疙瘩。

“财富精灵，财富精灵，你在哪儿？对不起，刚才我有些冒犯了，请帮帮我吧，你在哪啊？”

“……”

“财富精灵，你在哪？请帮帮我！”

“啊……”

他的脚下顿时挤满了小虫子，为了躲避这些虫子他不断地变换着自己的站姿，忽然他发现这些虫子正是蚱蜢，蚱蜢们也冻得瑟瑟发抖，在钱小俊的脚下直打转，他感到万分恐惧，突然他的腿开始慢慢地陷入土壤中。

“咦，这是沼泽地啊？”

“救命！”

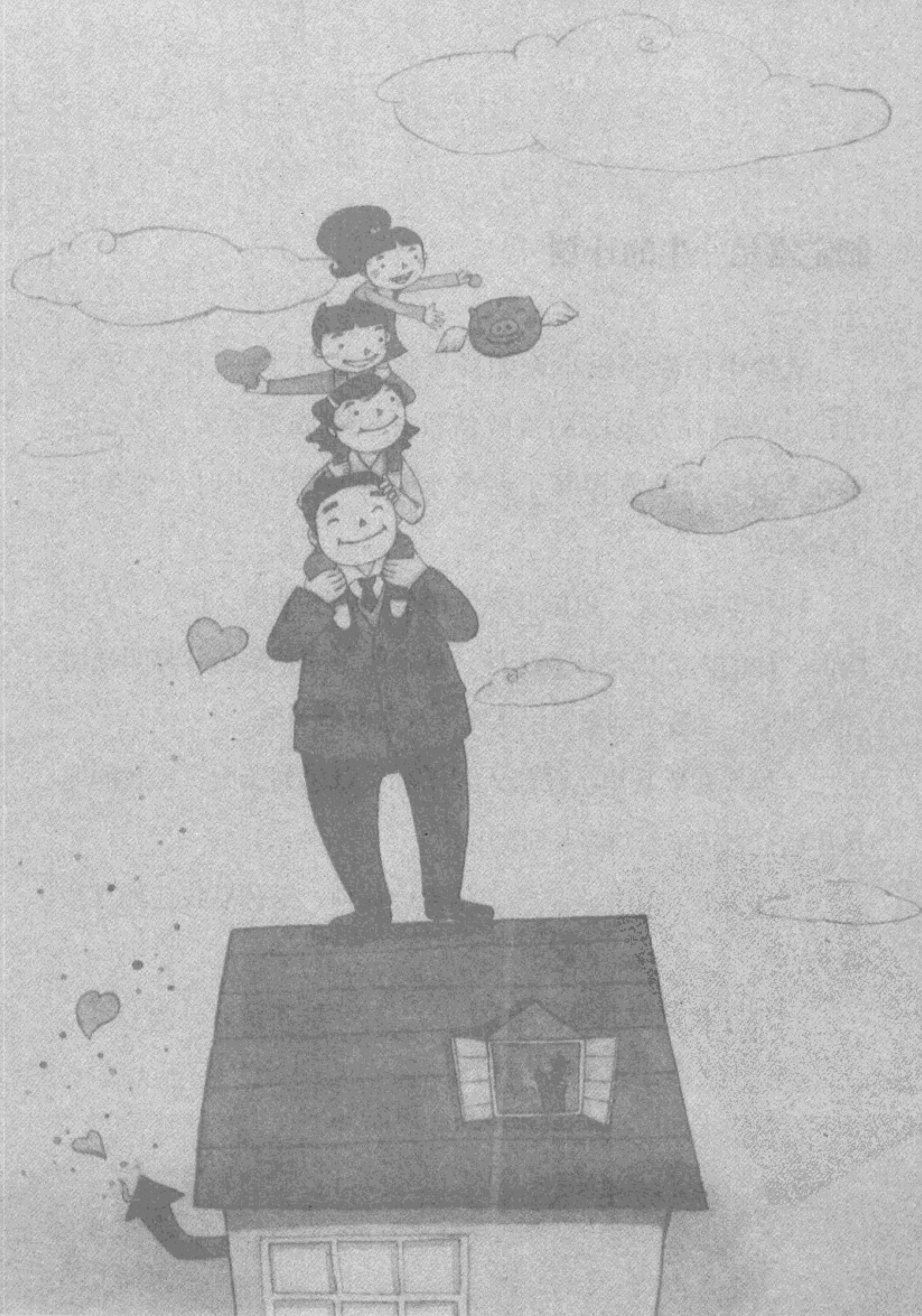
“救命啊！”

咚咚咚……

“老公，快出来吧，怎么洗个澡花了两个小时？快出来啦！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# Chapter 2
# 如何投资比做多少投资重要



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 制定富足一生的计划

从梦中惊醒的钱小俊如释重负，长舒了一口气，庆幸自己70岁时在养老院的落魄情景并没有成为现实。当妻子还在为自己怎么洗澡花了两个小时而唠叨不止时，他坐在了电脑前。

打开电脑开关，电脑开始发出低频的驱动声，进入了启动画面。他的内心仍难恢复平静，梦里所见的景象仍然鲜明地留在脑海里，无数个问题已经从四面八方向他袭来。

“如今在职场里工作的人到了40岁就感到压力了，我的职场生活究竟还能维持多长时间？”

“如果我在10年后退休，结果会如何？退休后我还能挣到钱么？”

“现在我们每月存款为3500元，10年后本金合计为42万，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

算上利息的话也不过才50万元，即便20年后能达到100万，可用这些钱作为退休生活资金好像还远远不够啊……”

“不对，孩子们长大后教育支出肯定会加大，很难像现在这样每月再存3500元，到时就和财富精灵所展示的那样，家庭财政出现赤字，只能依靠贷款来生活。”

“以后的房价真的会大幅下跌么？”

“如果老婆要比预想更早地离开职场，该怎么办？”

“到底能拿到多少退休金？光靠它能够保障退休生活吗？”

钱小俊等电脑一开启就登录互联网，他随意逛了一会，不知该从何找起，最后决定先看看别人是怎样规划退休生活的。

当他点击进入统计厅的网站后，里面的内容让他大为吃惊。根据2005年统计厅的资料，韩国人口当中每10人就有4人尚未规划退休后的生活。正在做着准备的6人中，有3人依靠的是年金和退休金。最终计算下来，10人中不依靠年金和退休金、根据自己意愿而为退休生活做准备的仅有3人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

10人中有4人完全没有为退休生活做准备　（单位：%）

| 年龄 | 合计 | 有准备 | 小计 | 国民年金 | 其他公共年金 | 个人年金 | 退休金 | 储蓄 | 房地产运作 | 股票证券 | 没有准备 | 小计 | 未有想法 | 今后有计划 | 尚未具备能力 | 依靠子女供养 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15～29岁 | 100 | 49.3 | 100 | 30.9 | 5.9 | 21 | 3.1 | 37 | 1.5 | 0.6 | 50.7 | 100 | 46.2 | 47.5 | 6.3 | 0 |
| 30～39岁 | 100 | 69.1 | 100 | 31.4 | 8.6 | 27.2 | 3.8 | 24 | 4.2 | 0.7 | 30.9 | 100 | 23.1 | 58.3 | 18.4 | 0.2 |
| 40～49岁 | 100 | 69.4 | 100 | 37.3 | 8.6 | 24.1 | 4.5 | 19.1 | 5.4 | 0.9 | 30.6 | 100 | 17.4 | 50.6 | 31.4 | 0.6 |
| 50～59岁 | 100 | 68.9 | 100 | 45.4 | 10.2 | 15 | 4.2 | 18 | 6.6 | 0.6 | 31.1 | 100 | 14.7 | 40.5 | 40.5 | 4.8 |
| 60岁以上 | 100 | 48.3 | 100 | 29 | 12.1 | 7.6 | 5.2 | 30.3 | 14.4 | 1.3 | 51.7 | 100 | 6.2 | 10.4 | 10.4 | 31.6 |

· 出处：2005年11月26日韩国统计厅发布的2005年社会统计调查结果。

即使是即将面临退休的50多岁人群中，10人中仍有3人尚未规划老年生活。尤其50岁这个年龄层，加入年金的时间较短，能够领到的年金也很有限，没想到却有45%的人将国民年金视为退休后的主要生活依靠。这些人应对退休生活所做的准备究竟能起到何种效果，对此需要打个大大的问号。

已经到了退休年龄的60多岁人群中，情况更为严重。10人中有5人完全没有为退休生活做过准备，他们中的30%认为子女会赡养自己。大概正因为如此，60岁以上的老人所遇到的经济问题（45.6%）的比例反而远大于健康问题（27.1%）的比例。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

看着眼前的资料，钱小俊意识到了问题的严重性。

“那我这样算是对老年生活有所规划了吗？”

因为心中感到恐惧，他的内心又开始澎湃起来。因为以目前来看，房子有了，高级轿车也买了，手头上也很充裕，可是他却从来没有考虑过自己何时退休、退休后需要多少退休生活资金等问题。还有，为了准备退休金，现在开始每个月需要存多少、应该如何开销等，这些问题他也还没有想过。

过了好大一会儿，他的心情才平复下来，人们之所以如此忽视退休生活问题，是因为他们还不了解没有准备的退休生活是多么凄惨。不，也许明明知道只是故意回避而已，自己直到昨天为止不也抱有“谁能预料到未来”那种得过且过的想法吗？

“这些人是否都清楚，他们正在犯着一个会令自己终生悔恨的错误？”

看着关于退休生活的各种新闻报道，也浏览了不少与应对退休生活相关的金融网站，钱小俊还是不能确定到底该从哪里入手，理不出头绪的他决定将更多的内容留待日后慢慢去思考，当下先研究一下自己的退休时间以及退休生活将持续多长时间。

钱小俊通过网络搜索到了相关报道和保健福利部的统计资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

料，2003年韩国男子的平均寿命为73.9岁，女子为80.8岁，与三年前相比男子增加1.8岁，女子增加1.3岁，以这样一种老龄化速度，几十年后平均寿命就有可能达到100岁。

2005年韩国保健福利部发布的保健福利统计年报中有如下统计：

能活多少岁？（单位：岁）

| 年度 | 1960 | 1970 | 1980 | 1990 | 2000 | 2010 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平均年龄 | 52.4 | 63.2 | 65.8 | 71.6 | 75.9 | 78.8 | 80.7 |
| 男 | 51.1 | 59.8 | 62.7 | 67.7 | 72.1 | 75.7 | 77.5 |
| 女 | 53.7 | 66.7 | 69.1 | 75.7 | 79.5 | 82.2 | 84.1 |

“按照目前这种趋势，50年后男子和女子的寿命将分别达到85岁和90岁。如果我能活到85岁，我的人生还剩下50年，由于女人的寿命要比男人长，妻子比我小3岁，我死后妻子还会独自度过一段老年生活，制定计划时必须把这个也考虑在内。”

“如果我能活到85岁，那时妻子的年龄是82岁，以女性平均寿命高于男性7岁来计算，估计妻子能活到92岁，等我死后，妻子还要一人独自生活10年。”

仔细算来，自己下半辈子的时间比想象中长得多，这多少

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

让他有些紧张，再一想妻子还得独自生活10年左右，钱小俊如芒在背。

“公司里老部长退休的年龄大都在50岁至55岁之间，假设我55岁退休的话，从现在算起还能再工作20年，之后夫妻俩一同度过30年的退休生活，最后妻子再独自生活大约10年。”

他突然感到胸口堵得非常厉害，只能再工作20年，却必须为40年的退休生活做准备，心里一时难以接受。从现在开始如果每月存6000元，即使存上20年，到了晚年也只能每月拿到3500元的收入，可现在每月的存款不过才3500元，并且还不能保证这些存款全部都当作退休生活资金来使用。

他认为有必要延缓退休时间，因此暗下决心，即便从现在的公司退休后，也要另外找份活，力争工作到60岁，他将自己今后的工作时间定为25年，晚年时间也随之减少为35年（夫妻在一起的时间为25年，妻子一人独处的时间为10年），由于自己死后，妻子独处这段时间的生活费应为之前的50%，那么可以把两人的退休生活设定为30年（25年+10年×50%），应据此来制定退休生活计划。

最终的结果就是他要在有工作的25年内准备好未来30年的退休生活资金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 绘制一张希望的地图——目标资金的准备

为了不让自己再以其他借口将难以解答的晚年问题拖延到日后来解决，他又重新在网上搜索起来。他十分想知道别人都将退休时间定在何时，又为退休生活准备了多少资金。

他在一家门户网站里输入“退休生活应对”，随后点击一下“搜索”按键，一大串的相关资料立即显示出来，其中2005年11月《朝鲜日报》的一份报道说韩国人所希望的退休年龄为60岁，并预计之后自己能再活20年，退休生活的预算费用则平均为240万元。

“240万元？这些钱能足够应对妻子和我的30年退休生活么？”

钱小俊决定以目前的生活水准来计算退休生活到底需要多少资金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“嗯，只计算那些较大的开销，夫妻两人的生活费以及基本的家庭开支，算下来每月怎么也得6000元吧？还有各自的零用钱，人老了不工作了，要是再不活动活动，这样的人生还有什么意义？夫妻俩偶尔一起打打高尔夫，和朋友们小酌一杯，给孙子和孙女些零花钱，红白喜事礼金，买些生活必需品，一个月至少要3000元，妻子也得要1800元左右。

“还有汽车保养费用！人老了行动不便，车子是不可缺少的，汽油钱、修理费、保险费等平均下来每月大概花3000元，其他还有什么？对了！一年要和妻子出门旅游两次，此外还要在医院里接受定期健康检查再加上医疗费……每月大概还要多准备3000元作为杂项支出吧。

“这么下来每月的费用基本生活费为6000元、夫妻零用钱4800元、汽车保养费3000元、其他费用3000元，因此要维持目前的生活水准，每月最少需要16800元。”

当然年纪大的人不会像以前那样频繁外出，零用钱和汽车保养费会因此而减少，但是在医疗方面的开支肯定要大于从前，所以暂且不考虑年龄问题，就按每月16800元来计算。

“如果每月16800元，每年约为20万元（16800元/月×12月），30年就是约600万元（20万元/年×30年）。”

他瞪大了眼睛，因为根本没有预料到，30年的退休生活会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

需要近600万元的庞大花费，是不是自己哪里搞错了，这与一般人所预想的240万费用差距太大了。面对这令人难以置信的结果，他又拿起计算器重新算了好几遍，但结果还是一样。

600万，这意味着要想过上符合自己想象的安逸的退休生活，在60岁退休时手头上必须握有600万元。

钱小俊又把30年退休生活中每月花费作为基准重新计算起来。

根据每月花费而得出的退休生活资金（单位：元）

| 每月生活费 | 6000 | 9000 | 12000 | 15000 | 18000 | 30000 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 所需退休生活资金 | 2160000 | 3240000 | 4320000 | 5400000 | 6480000 | 10800000 |

“即使大幅减少退休生活费用，但每月基本生活费6000，夫妻零用钱2500，汽车保养费1800，其他费用1800是必不可少的，这样每月共计需要约12000元。就算如此，到了60岁还得需要4320000元……”

钱小俊的胸口又开始隐隐作痛，他没有信心能在余下的25年挣够4320000元。不过他还是决定先算算看，如果想在25年后存够4320000元的话，现在每个月应该要存多少？

他链接到某银行的理财网站，开始在项目栏内一一输入数据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

目标金额：4320000元；储蓄期限：25年；年利率：4%；利息计算方式：单利。

输入完成后，电脑上显示的结果为9500元，这是他目前储蓄额的2.7倍，接近他税后工资的一半。

他不由得长叹一口气，再怎么样也没想到会需要这么大一笔钱，同时也对自己多年来的无知感到羞愧和心寒。

## 不要过于依赖国民年金

心情低落的钱小俊猛然想起自己还有国民年金。

“对了，还有国民年金呢，自从上班后我就一直缴纳，到了退休时这将是一笔可观的收入。尽管有不少人对国民年金持有怀疑，但这毕竟是国家行为，难道会出现无法兑现的情况么？”

如果在退休时能拿到国民年金，为退休生活所准备的预算资金无疑会削减不少。他进入国民年金网站，开始查询自己退休时能拿到多少养老金。令他吃惊的是，国民年金的支付时间竟然在他65岁之后，他曾想当然地认为自己60岁时就能拿到养老金，但是领取资格却从2013年开始每隔5年往上调整一次，到了2033年以后，必须年满65岁才可以领取养老金。

以现在的薪资水平作为基准，钱小俊的养老金预计支付额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

等于现在的6500元，为现在税前收入的27%，虽然没有想象中那么多，但这已是退休生活预备金的二分之一，这么一算心里踏实了不少。然而国民年金果真会如期发放吗，这种担忧依然萦绕在他的心头。

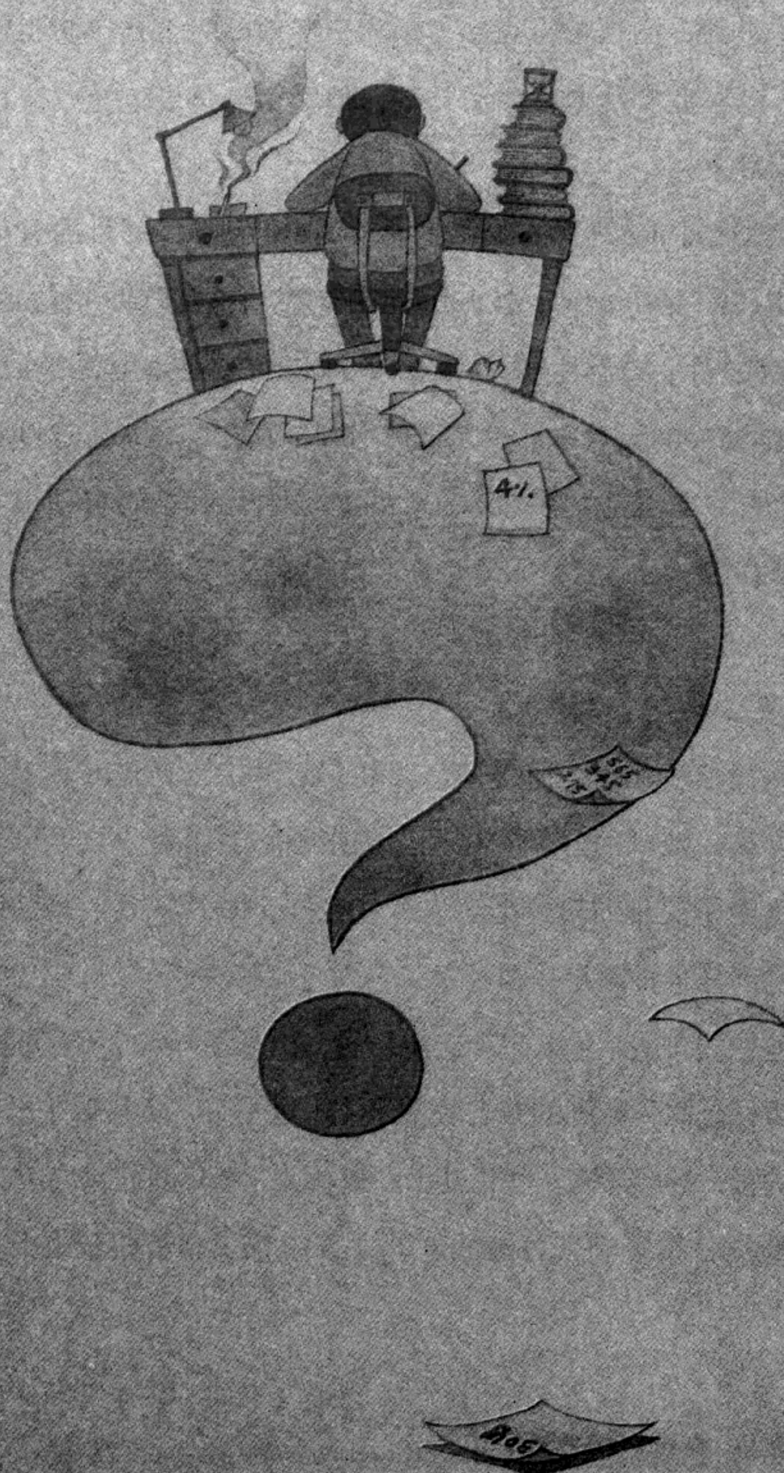
他又在网上搜索到了一些更为具体的内容，搞清楚了退休生活保障制度是由国民年金、企业退休年金和个人年金三部分构成，国民年金的目的是保障国民在晚年享有最基本的生活条件，强调的是社会保障性；企业退休年金为国民提供基本的退休生活保障；个人年金则是保障国民能够享受到更为富足的退休生活。韩国直至2005年末才实行企业退休年金制度，目前仍处于初级阶段，所以原本应由企业年金所扮演的角色，目前仍由个人担任。

关于国民年金的未来，大部分的舆论观点均持否定态度。以目前的形势发展下去，到了2036年将会出现收支赤字，2047年基金会完全枯竭。因此必须改革成为“多交少拿”形式的呼声已成为舆论报道的主流。

“等于说当我可以拿国民年金时，国家开始出现收支赤字？难道一发生收支赤字，国民年金就一分钱也拿不到？也许只是支付率会大幅减少吧。”

尽管心里十分不情愿，但钱小俊还是对未来究竟能拿到多少国民年金认真思索了一番，最终决定按目前预计支付额的50%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

来制定退休生活计划。假设计划中没有将国民年金的不确定因素考虑进去，而当最后实际与预想出现偏差时，自己必将后悔莫及。既然要制定退休生活计划，他觉得还是要制定一个稳妥可靠的方案。

除去预计能到手的一半退休金3000元外，每月的退休生活费用还需要9000元，按9000元来计算，总共需要3240000元（9000元/月×12个月×30年＝3240000元）的退休生活资金，这虽然比4320000元减去不少，但负担同样存在，再加上这些钱全部被当作了退休生活资金，子女的教育费用和结婚费用根本没有计算在内。

## 需要多少钱才能住进老人之家?

他稍微整理了一下思绪，突然想起梦中出现过的养老院和老人之家。他以前好像看过类似的报道，看来老人之家应该就是报道中所提到的复合型老人居住空间，举凡饮食、清洁、医疗、运动等各种需求，都可以在老人之家解决。

他在门户网站输入“养老院”后，出来了好几个养老院的网页。也许是因为韩国的养老院文化才引进不久，资料似乎没有想象中的多，甚至还有一些正处于产权转让，或仍在建设之中。

他从分布于全国各地的老人之家中找了离首尔较近、位于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

龙仁、盆唐、高阳等地的庭院式养老院，然后进入它们的网址了解一下入住费用。租赁型的依面积大小来区分，但一般都需要缴纳18万～60万元的保证金，然后依据设施的优良程度，每月要缴纳3000～30000元的租赁费，保证金日后可以退还。按此计算，如果想住进条件还算可以的养老院，夫妇二人如果拿出30万～60万元的保证金，则每月需要支付12万元的生活费，如果拿出120万～180万元的保证金，每月要支付7万元的生活费。

首都圈租赁式养老院的入住费用

（以位于京畿道龙仁市的三星noble country疗养院费用为例，单位：万元）

| 房间种类 | 单人间 | 双人间A | 双人间B(夫妻间) | 四人间 |
|---|---|---|---|---|
| 入住保证金 | 60 | 42 | 30 | 30 |
| 月生活费 | 34000 | 20000 | 16000 | 17500 |

· 入住保证金在退院时可全额返还。
· 月生活费包括了餐饮、看护、术后恢复性治疗、各种服务费用等。
· 月生活费会依据看护程度和物价上涨指数而上下浮动。
· 个人消耗品和医疗费（治疗费、检查费、医药费）等另计。

价格表是按一个人的标准制定的，要是和妻子共同住进夫妻双人间，则需要支付60万元保证金（30万×2人），每月再支付32000元（16000元×2人）的生活费。高档次的养老院会提供居住、餐饮、看护和术后恢复性治疗、运动等全方位服务，额外付费的话还提供定期体检服务，的确是老人们理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

想中的晚年居住场所，只不过这些高额的费用可不是一般人负担得起的。

“即使紧巴巴地凑够钱住进了高档次的养老院，以后也有可能中途被赶出来……”

养老院的入住费用大大高于他的预计，保证金与月生活费的合计费用几乎和退休生活资金差不多。尽管如此，养老院的好处在于它不仅是一座能提供医疗服务的养老设施，还是一个多元化的休闲场所。当夫妻俩年纪大了，行动不便时，住进养老院，在服务人员的照顾下，退休生活肯定会省去不少麻烦，而且也不给子女增添赡养负担，不必看孩子们的脸色度日，老两口可以在那里安度晚年。

“在身体状况好的时候就和妻子安心地住在这个小区里，平日里和亲戚朋友们走动走动，消磨消磨时光，等到身体衰弱或感到身体异样时，就搬到空气更好的养老院生活，这样一来，既不会给孩子增添负担，自己心里也很舒坦……”

此时，外面传来“咚咚”的敲门声，随即大女儿夏恩的声音由门外传来：“爸爸，我可以进来吗？”他打开了房门，女儿小心翼翼地用双手端着盛有水果的果盘，小脸笑得十分灿烂。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“可爱的夏恩专门拿吃的给爸爸吗？太谢谢了，可现在已经过了11点了，我们的夏恩怎么还没睡呢？”

“我要爸爸哄我睡……”

由于夫妻俩都有工作，两人到家时间都很晚，因此女儿经常会过了11点才入睡，他们也想改掉孩子晚睡的习惯，但是女儿想和爸爸妈妈多呆一会儿的心情让他们实在不忍心再多说什么。

给女儿读完两本童话书，哄女儿睡着后，妻子也在床上听着胎教音乐进入了梦乡。在给妻子盖上被子时，妻子浑圆的肚子吸引了他的视线，再有3个月，老二就要降临了。

“小宝贝，你一定要健康地从妈妈肚子里出来哟，余下的事就全交给爸爸吧。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 理财规划越早越好

钱小俊从冰箱中取出一罐啤酒和一些花生，走到餐桌旁坐了下来。心情烦闷时，他只能喝一罐清凉的啤酒来解解闷了。

一口啤酒下肚后，他想起了去年夏天自己利用休假期去加拿大多伦多玩的事情。为了探望15年前移民到加拿大的伯父，加上又是夫妻俩第一次出国旅游，他和妻子在多伦多游玩了一周时间。伯父在当地拥有一家规模不小的花店，可年逾60的他为采购鲜花每两天还是会大清早起床去花卉市场批发鲜花，从周一到周六都是营业到很晚才休息。那么其他的加拿大人呢？不知道他们是不是也都工作到这么晚才休息？

“加拿大人一般夫妻俩都有工作，收入的30%～40%以上为税金和养老金，这比韩国高很多吧？交完税金后剩余的收入几乎都用于支出，即便每月存上一点钱，到了每年的夏季和冬

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

季休假也会全部花光，我一开始也十分不理解，想不通‘这些人怎么这么活呢’，实际上他们这么做是有原因的。他们退休后，国家会发给养老金，让他们不必为生计担忧，尤其是老人们最担心的医疗费，国家也是全额负责，完全用不着他们操心。加拿大人在年轻时由于履行了缴纳高额税金、养老金和医疗保险的义务，所以当他们退休时，就享有无须为金钱担忧便可安度晚年的权利。”

钱小俊有些羡慕那些只要努力工作就不必担心退休生活的加拿大人。他突然想起除了晚年备用金外，还必须考虑和子女相关的费用，自己好像一时忘记了财富精灵曾说过的目标资金问题。今后孩子们的教育支出会不断增长，还要偿还房屋贷款。孩子们长大后，结婚资金也不是个小数目。而刚才他完全没有考虑这些问题，只是计算出了自己的退休生活资金。

钱小俊握着啤酒罐又重新坐在电脑前，他决定粗略估算一下今后25年间的收入和支出。暂且先不考虑物价和工资的上涨因素，假设物价和工资每年以相同比率上涨，当然会有物价上涨而支出不变（偿还贷款、保险费）的情况发生，未来的教育费用支出也会受物价影响产生较大波动，所有这一切因素都暂不考虑，只是先单纯地估算出大概数字。

经过一番估算得出今后25年的总收入大约为720万元，老二出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

生后妻子再工作5年，等孩子上了幼儿园后，按照原定计划妻子便不再工作了。说句实话，他本人也没有自信肯定能工作到60岁，不过还是先设定工作到60岁，算算总收入会有多少。

到退休为止的家庭总收入有多少？（单位：万元）

| 分类 | 税后年薪 | 期限 | 到退休为止的总收入 |
|---|---|---|---|
| 钱小俊（35岁） | 25 | 25年 | 625 |
| 妻子（32岁） | 16 | 5年 | 80 |
| 合计 | 41 | | 705 |

今后25年的总收入很容易估算出，总支出的估算则要复杂得多。由于有些费用没有列在家庭账目上，也无据可查，他只能凭借回忆来整理出支出费用。子女抚养和教育费单独计算，先从日常生活中需要反复支出的项目算起，基本生活费5500元，夫妻俩零用钱3000元，偿还房贷8000元（还须支付18年），保险费1000元，汽车贷款3000元（还剩3个月），汽车保养费2500元，其他费用1000元，这样每月需要支出24000元，每年为288000元，最终的金额大于钱小俊的想象。不过值得庆幸的是3个月后汽车贷款就全部还清，年支出金额随之降为252000元。照此计算下来，今后25年间总支出金额为630万元（252000元/年×25年=630万元）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

接下来计算一下子女抚养和教育费。老大上的英语幼儿园每月费用为3000元，每月给替自己照顾老大的娘家人3000元的抚养费，合计每月需要6000元。直到老二大学毕业为止，花在抚养和教育方面的费用共计167.52万元。

需要多少抚养费和教育费？（单位：万元）

| 项目 | 总年数 | 每人支出额 | 总教育费 |
|---|---|---|---|
| 抚养费 | 5年 | 每月0.3 | 18 |
| 幼儿园 | 2年+1年 | 每月0.3 | 10.8 |
| 小学 | 6年×2人 | 每月0.18 | 25.92 |
| 初中 | 3年×2人 | 每月0.3 | 21.6 |
| 高中 | 3年×2人 | 每月0.6 | 43.2 |
| 大学 | 4年×2人 | 每年6 | 48 |
| 合计 | | | 167.52 |

计算完未来预期的支出后，钱小俊大跌眼镜。因为今后25年的花费已经超过预计收入，共计797.52万元（630万+167.52万），比他预计的25年工作收入足足多出92.52万元（797.52万−705万=92.52万），何况这还没有将两个孩子的结婚费用统计在内。依照最近的趋势来看，父母在孩子结婚时都会给孩子准备好住房资金，如果20年后的自己也这么帮助孩子，恐怕只能走卖房子这条路了。

最终的结局果然和财富精灵展示的一模一样，某一天他会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不得已卖掉房屋，依靠贷款来生活，把全部希望寄托在子女身上。当他年满60岁，开始自己的退休生活时，晚年备用金对他已是天方夜谭，不仅如此，到时估计还欠着一屁股债，如果真能住进梦中见到的政府运营的养老院，那也该谢天谢地了。

钱小俊开始后悔为什么之前的生活毫无计划。同学中他晋升得最快，也很早买了房子，一路走来可谓顺风顺水，但今天他才明白这一切都不过是空壳子而已，事实上自己对生活太缺乏规划。

以前他总是希望，就算年轻时过得辛苦一些，至少要在60岁以后像加拿大人一样，能过着悠闲的生活。在仔细计算了未来的收入和支出之后，他决定从现在开始对于今后挣的钱和花的钱都要精打细算，好好为退休生活做准备。但是现在能为退休生活做何准备呢，他脑子里仍是一团糨糊。

“是啊，现在该做哪方面的工作呢？”

钱小俊的内心极度苦闷，四肢也毫无力气。

就在此时，电脑里传来了“叮咚——”声，显示器下端闪出“蜜猪已上线”的短消息通知。“蜜猪”是一同进入公司的同事郑志强的网名。

**蜜猪：都12点过了，怎么还没睡？**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

夏恩爸爸：你不也一样。

蜜猪：(*^__^*) 明天有时间吗？

夏恩爸爸：干什么？

蜜猪：明天和朋友约好登北汉山，一起去吧。

夏恩爸爸：都有谁？

蜜猪：两个大学同学。

夏恩爸爸：好的，一同出去吹吹风。

蜜猪：明天9点在北汉山入口见。

夏恩爸爸：嗯，好的。晚安，明天见。

蜜猪：好的，我去睡了～

夏恩爸爸：嗯～

钱小俊关掉电脑，走进卧室，看着由于疲劳而沉沉睡去的妻子，心中涌上一丝歉意，决计以后不能再这么轻易地挥霍自己的青春了。他忽然想起牧师在他们婚礼上的祝词：“今后你们要白头偕老，幸福地生活在一起。”

“今后我要和妻子度过一个美好的晚年……”

“我在公司里辛苦工作，也是为了让家人和自己过得幸福……”

钱小俊轻轻地躺在妻子身旁，很快也进入了梦乡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 实现无忧人生5步骤

星期六，阳光明媚。“星期六应该和家人呆在一起，你却把怀孕的人丢在家里，独自跑去登山！”顾不上妻子的抱怨，钱小俊开着他的头号宝贝——排气量达2500cc的高级轿车，直奔北汉山。

和煦春光映照下的北汉山被初生的绿芽和绽放的百花点缀得分外动人，为数众多的登山爱好者从山下入口处就排起了长龙。

在入口处和郑志强一行人寒暄几句后，他们很快就加入登山的队伍中。郑志强和一个在中小企业上班的朋友在前面打头阵，钱小俊则和一个在银行私人理财中心上班的王经理在后面聊了起来。

“听说你在银行的私人理财中心工作？”

“是的，简单来说，可以理解为‘VIP客户综合资产管

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理人’。”

“那你们也有帮客户规划退休生活的咨询服务吗？”

“当然有，由于大部分的VIP客户都拥有充足的资金来安排退休生活，因此我的工作就是和客户就资产运作等问题进行一些沟通，但是也会涉及退休生活应对方案、实施程序和计划等内容。怎么，你在这方面有什么疑惑吗？”

“我感觉自己到了该为退休生活做些准备的时候了，但是我不清楚要为退休生活准备多少资金，以及通过何种方式来获得晚年资金。我现在每个月也没存多少钱，总感觉退休生活会需要大量资金……”

“如果只是漫无目的地想，当然会不知从何开始。其实谈到规划退休生活，要讲的东西非常多。今天我先向你说明一下规划退休生活都有哪些步骤，你可以试着依次来进行准备。”

王经理抚摸了一下正好从身旁经过的孩子的头顶，接着说道：

“首先我们要正确估算出当前的净资产，我的那些VIP客户尽管资产很多，但他们对自己的财产状况都十分清楚。可我与周围的朋友聊天却发现，很多人都不是很清楚自己的净资产状况。以我自己为例，我会每6个月更新一下记录我的总资产的‘财务报表’。其实我的资产并不多，之所以每半年更新一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

次是有原因的，目的是为了让我更清楚自己的资产水平，并以此来激励自己。这么一来，让自己在开支方面精打细算，更节省一些，此外还可以强迫自己理财。小俊兄应该也有做自己的‘财务报表’吧？”

“……”

王经理的话让他心里有些发慌，一直以来对于自己的资产负债情况，他脑子里只是有个大概印象，从未用笔在纸上一五一十地统计过。

王经理从背包里拿出巧克力，他把巧克力分给同行的四个人之后又继续说道：

“接下来就要了解自己每个月的收入和支出，算算一年可以存下多少钱。大部分的上班族非常清楚自己的月收入，却很少知道自己的月支出是多少。最常见的就是用信用卡消费，等账单到手的那天就傻眼了，感觉自己好像没用信用卡进行过大额消费啊，殊不知一笔笔费用积攒下来，一个月的消费额就远超出自己的想象了。”

“没错，真的是这样，信用卡账单上的合计费用从来不会比预计的少，大部分时候都会远远超出自己的预期值……”

钱小俊回忆起上个月偿还信用卡借款时，因为还款额度大大超过自己的想象，结果只好和妻子对照明细一笔一笔地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

进行核对。

“所以一部分VIP客户干脆就不办信用卡，因为使用信用卡很容易透支，所以很多人宁愿使用现金。遇到必须使用银行卡的情况，不少人会选择使用借记卡（Check Card）。”

王经理将挡在山路中间的石头捡起，扔在了路旁，继续往下说：

“在估算储蓄额度时，有两件事要注意。首先，要适当控制支出；其次，要不断通过努力来增加收入。此外，在估算今后生活所需的支出费用时，不仅要将现在的支出计算在内，退休后的预计支出也要包括在内。每月花多少生活费是一目了然的，但子女教育费和结婚费用，以及有可能是大额投入的医疗费也同样不能忽视。”

钱小俊又想起昨天晚上的事，当他计算完未来25年的总收入和总支出后，所感受到的那种绝望。

“我们可以把一个家庭想象成为一个企业，小俊兄就是企业的法人代表，夫人是CFO或是总经理。企业出现赤字会影响企业稳定，家庭也是一样，只有家庭的财务结构搭建得十分扎实，才可以指望家庭经济出现增长。为此我们要审视家庭的财务状况，必要的话要进行结构调整，减少不必要的支出，将只产生费用的资产果断处理掉，只保留能够带来收益的资产。结构不佳的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财务状况就好像一艘有破洞的船一样，如果钱一直流出去，那赚再多的钱也没用。但是要注意，家庭资产的结构调整不是小俊兄一人的事，必须和夫人共同商议后再做决定。”

钱小俊听到家庭收支结构若不调整就可能会倒闭这番话后，不禁头皮发麻。这让他想起了 1997年的金融风暴，当时公司内部也因为面临危机，裁掉了接近20%的员工，至今回想起来仍心有余悸。但对于王经理提出的要努力增加收入的观点，他还是头一次听说，上班族每个月只能拿到那些死工资，如何才能提高收入？难道是让人找份副业？

看着钱小俊疑惑的表情，王经理说道：

“像我们这样的上班族要想提高收入，首选方式是提高年薪。为了达到这个目的，光是干好本职工作是不够的，还要倾注更大的努力专注于自我潜能开发。我们不是经常见到因为英语能力不足而失去晋升机会或更好工作岗位的现实例子吗？只有拥有实力，年薪才有可能提高。上班族年薪拿到好几十万或几百万的故事离我们并不遥远，有的就发生在我们身边……据统计，大部分想成为富翁的人并不指望通过工作来致富，而是梦想着通过理财来成为富翁，这听起来是不是很滑稽？”

听了王经理的话，钱小俊开始思索“一直以来我都为自身潜能开发做了哪些准备”这个问题。虽然工作能力颇受认可，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

比起其他人，职务晋升的速度也算快的，但是他的岗位不属于专业性很强的领域，工龄虽然已有9年，但英语水平仍停留在简单会话的程度上，领导能力、业务知识以及其他诸多方面都不太令人满意。

越接近山顶，山路越显陡峭，王经理边喘气边继续说道：

“接下来，就要算一下自己还能工作多久，这样才会知道自己到退休前能赚多少钱。接着就是需要将自己的退休生活水平做个定位，想想看自己希望过什么样的退休生活。如果晚年还对生活品质有很高要求，一个月6000元恐怕还不够，但要省着点花，一个月6000元是足够的。以我为例，未来可能每月需要18000元左右。”

王经理拽住山路旁的树枝，小心翼翼地登上陡峭的山坡，决定先歇口气再说。远处山顶已经聚集了很多人，花花绿绿的登山服又为山头增添了一份别致的景色。

“还有，最重要也是最后的一个阶段就是不断进行投资。今后你会通过各种事实明白一个道理：光是依靠月薪，上班族是很难做到既要负担家庭日常开支，又要为子女的结婚和自己的退休生活准备充裕的资金的。尤其在这个低利率时代，利率增长速度已经追不上物价上涨指数，重要的是要通过投资手段来保证收益额至少是银行定期存款利率的两倍。像我的工作就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

是要帮助客户完成以上目标。”

王经理扭头朝钱小俊笑了笑。

从山上下来，钱小俊将王经理所说的规划退休生活的5个阶段在脑子里重新整理了一遍。

掌握自己目前的净资产



搞清自己每月收支状况



推算自己的劳动时间



设定自己期望的退休生活标准



持续为退休生活进行投资

有些方面与自己昨天晚上想的差不多，最后他下定决心要按照王经理所说的步骤，重新拟定一份详细的退休生活应对方案。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 检视你拥有的资产

回到山脚下，四个人简单吃了些豆腐，喝了点米酒，随后来到附近的桑拿房冲了个澡，睡了个午觉。为了送郑志强回家，钱小俊要路过平昌洞，从那里经过时他发现路边的高级住宅栉比鳞次，就像以前在外国电影里见到的那样，不禁想：“我退休后要是能住进这样的房子该有多好。”

将郑志强送到新村后，钱小俊直接开车回家。回到家后，他马不停蹄地开始统计起自己的财产和负债情况来。目前他所拥有的财产有两年前购置的106平方米的房子，一辆开了3年时间、排气量为2500cc的高级轿车，一个每月定期存入3000元、目前余额为45000元的存折，一项作为应急资金使用的12000元存款。自己的负债则是向银行借贷的120万元购房贷款。

为了弄清现在自己的住房到底市值多少，他进入了房地产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专业网站，通过对行情的比较和确认，得知他的住房目前最低报价216万，最高报价258万，两者之间的差价很大。

他决定直接给小区周边的房地产公司打电话，搞清确切价格。

“我在××小区有一套106平方米的房子，现在值多少钱啊？”

“房子在哪一栋，几层？”

“107栋，5层。”

“现在买房的人很少，马上出手有一定难度，如果报价在230万左右，应该还是有买家的，我帮你找找看吧。”

“230万？我房子两年前还是240万元呢，光是房产税、登记税、中介费、装修费这些加起来就有120万了，怎么现在房价竟跌成了230万？”

确认出的结果让钱小俊简直难以置信，当时购买房屋时盘算着最起码房价不会下跌，没想到才两年时间，房价就下跌了4%……尽管政府部门对房地产行业进行了严格的调控，但他的房子既不位于江南区，面积也不大，怎么房价还会下跌这么厉害呢，他陷入迷惘之中。

根据房屋中介的说明，政府下发了一条房地产管理政策，从2007年起拥有两套住房的家庭，如想卖掉其中一套，需要缴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

纳高达50%的过户所得税。也因此一些条件较差、地理位置不好的房子不仅没人想买，拥有两套住房的业主也想先卖掉地理位置不很优越的房产。

“这么说我房子的地理位置不大好啰？”

把现在居住的房子卖掉能换来230万的现金，在还清120万元的贷款后，到手的现金不过才110万元，想到这里，一种凄凉感油然而生。回想起自己两年前买下这套房子时，觉得自己虽然买的不是江南区的房子，但年纪轻轻就在首尔市区内买下一套106平方米的房子，有那么一刻真觉得自己是有钱人了。两周前他的大学同学搬进江南区一间面积为106平方米的旧房子，光租金就120万元，而自己将房屋变卖后到手的钱连支付江南区房屋的租金都不够。

钱小俊很想知道自己那辆排气量为2500cc的高级轿车目前价值几许。在二手车交易网站里搜索一番后，钱小俊的心情变得更加沉重。

“18万元买的车，开了还不到3年，怎么会只值96000元？”

难道自己的车真的只值96000元吗，他给网站上公布的二手车从业人员拨了个电话，向对方咨询价格，答案是10万元，比网上的报价高出4000元。就算如此，可还是损失了8万元，等于说在这两年零9个月的时间里，每个月有约2400元（8万÷33个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

月）的资产就这样白白蒸发了。按照二手车从业者的解释，车在开了2~3年后，贬值最为厉害，过了5年后，会连新车的一半价格都不到。

痴迷于汽车的他在买车时，压根没想过车价会掉得这么厉害。他想起之前决定换辆新车来庆祝自己荣升主管时，他爸爸还曾叮咛过他买车子不是投资，只是一笔消费，劝他一定要买小型车。

钱小俊一边想着，一边一笔笔地仔细整理着自己的资产和负债情况。

钱小俊的资产和负债情况（单位：万元）

| 资产现状 | | 负债和净资产现状 | |
|---|---|---|---|
| 房产 | 230 | 房贷 | 120 |
| 汽车 | 10 | 剩余车贷 | 1 |
| 银行存款 | 5.7 | 净资产额 | 123 |
| 资产合计 | 245.7 | 负债和净资产总计 | 244 |

最终统计得出的结果是，他目前的净资产为123万元。7年前结婚时父母亲资助了他们30万的租房资金，买房子时又资助了30万，结婚时他通过工作积攒有12万，妻子的积蓄有6万，除却以上资产，从结婚到现在他的净资产增值仅为45万元，也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

就是说，婚后7年时间，每月仅增加了约5300元。

他感到一阵眩晕，每月5300元虽然不是小数目，但是他和妻子的工资加在一起，每月纯收入能达到35000元，可每月仅攒下5300元，这实在令他大失所望。当然刚结婚那段时间，月薪比现在低一些，但印象中夫妻两人的合计收入也超过了20000元，现在回头一看，自己果真没攒下什么钱。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 量入为出——致富的不二法门

仔细回想一下，他发现存款金额减少是从两年前准备买房子时开始的。两年前的月薪虽然比现在低，但每月还能存入12000元，然而在购置房产和为庆祝晋升更换新车后，由于要负担银行按揭（8000元）和车辆分期付款（3500元），储蓄额就开始直线下降。

他开始为自己在那段时间的过度消费而后悔。“无论如何都要将月收入的一半存起来。”他经常在各类书籍中看到这条理财建议，可现在每月仅存款3500元，不要说一半，才十分之一。虽然再过3个月就可还清车贷，到时储蓄额也许会增加一些，可是第二个小生命就要降临，支出又会增加，每月想存入5000元恐怕还有一定难度。

根据昨天的计算结果，要想在60岁退休后，和妻子过上每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

月花费12000元的退休生活，除了能够拿到的养老金之外，到60岁至少需要300万元的储蓄。

他觉得无论如何都得节省开支了，于是来到客厅和妻子商量起来。

“老婆，我们好像完全忽视了退休生活问题了，虽然我们现在还很年轻，但总有老的那一天，未来的退休生活有可能比我们上班的时间还要长，可我们所做的准备好像还远远不够……”

“我们家里的开销的确不少，但是我们房子也买了，也从没断过储蓄，好像还没达到过度消费的程度吧，你是不是想得太多了？”

“我也曾这么认为，但是仔细一算，情况并非我们想象中的那么乐观。”

“那么，今后该怎么办呢？有什么好办法么？”

“嗯，从今往后我们每月都记家庭账簿怎么样？”

此前一直是钱小俊亲自管理家庭资产，妻子不喜欢和数字打交道，与之相反，钱小俊在公司里负责的就是资金管理业务，对于数字没有厌恶情绪，所以家中财务一直由他负责管理。只不过他处理的大多是银行贷款、购置房产这样的资金问题，并没有单独做出对每月收支进行管理的家庭账簿。虽然刚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

结婚时也记过家庭账簿，但几个月下来，却发现都在重复相同的项目，像是伙食费、服装费、车辆维护费、他和妻子的零用钱、父母的零用钱等。后来就觉得没有记账的必要，所以不知从何时开始就没有再记账。只要妻子开口说需要钱，他就会去取，自己一没钱也就直接取出来花，这就导致了有的时候一个月能存6000元以上，而有的时候却会连上个月存入的钱一同花掉。

"我大致算了一下，发现与我们的收入相比，我们的支出太多，储蓄太少。我们每月的开销要比别人大得多，往后孩子还要上学和结婚，我们也要有自己的退休生活，要想保证这些不受影响，我们就必须减少支出，加大储蓄，除此之外别无他法。"

"其实多存点钱也没什么不好……"

"我们虽然还年轻，但是长此以往，到老了会后悔的，我们不能指望从父母那里继承点什么，我们的退休生活难道不应该由我们自己负责吗？从今天起就开始记家庭账簿吧！"

他的妻子虽然对丈夫突然的变化还一时缓不过神来，但是她对于丈夫今后要勤俭节约的决心十分钦佩，也开始检视起自身来："此前我是不是有些过度消费的倾向？"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 快使用家庭账簿

钱小俊一回到房间，立刻就上网寻找正确使用家庭账簿的方法，因为他不想再犯之前记了没几天便放弃的错误，想学习一下其他高手们使用家庭账簿的诀窍。据高手们的经验之谈，有了家庭账簿后，就很容易把握收入和支出的变化，由于每天知道了收支情况，消费也会变得更合理，无节制的信用卡消费将得到控制，自然而然地让人养成节约的习惯。不仅如此，还能让人的视野放宽，将关注重点放在未来，这些都是家庭账簿的优点。钱小俊继续在网上搜索着，并将如何更有效地坚持使用家庭账簿的方法一条条归纳出来。



### 别想滴水不漏地记账

很多人无法养成记账习惯的主要原因，就是太追求“完美”。家庭账簿固然要求内容基本正确，但更重要的目的是要了解一个整体的金钱流向。如果太过要求完美，连1分钱也不漏掉，最终会搞得记录的人疲惫不堪。



### 不要为家庭账簿而烦恼

在使用家庭账簿时，有时会出现记不清当天有些开支的用途的情况，口袋里的钱与家庭账簿的余额对不上，此时没有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

必要烦恼。如果金额不大的话，与其绞尽脑汁在那里冥思苦想，倒不如再单列一个“不足额”或“剩余额”，令该问题告一段落。



### 不一定非得天天记账

每天都能坚持记账固然很好，但有时也会一次将好几天的收支情况进行整理，如果有这种情况发生，需要事先在记事本或备忘贴上简单记下收支情况，当繁忙时或家庭账簿不在身边时，就可先抽空记下来，等日后有时间再作整理。但老是记录在其他本子上，而长时间不往家庭账簿上记录，这种做法不可取。



### 家庭账簿应用软件的效果要好于纸质家庭账簿

纸质家庭账簿的好处是可以在上面贴收据或备忘贴纸，但是用它就必须有计算器在一旁，如果想计算或分析收支情况，计算器用起来就很麻烦。如果使用家庭账簿应用软件，就无需使用计算器，收支的变化以及统计分析资料全都一目了然，即便是很长时间的资料也可轻易查询。



### 事先做好预算

为了更有效地发挥家庭账簿的作用，一定要有个比较的标准。每月需要建立预算，并时常拿这个预算与实际支出情况作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

比较，此外需要注意一点，预算必须将节约目标与实际情况合理地结合在一起，没有节约目标或目标脱离现实，这样的预算就不具任何意义。



### 标记出选择性支出

支出共分两种，一种是必须花费的支出，另一种是非必要的选择性支出。我们比较容易节省下来的费用正是选择性支出，将选择性支出单独标记出来，这会有助于我们控制自己的开销。将一个月的选择性支出全部汇总在一起，我们就很容易知道自己最多能节省多少开支。



### 全家人一起来记账

最好每个家庭成员都要有个节约目标，不建立在理解基础上的节约会带来误会。可以请家中的成员各自订出省钱的目标，互相竞争，对目标达成率最高的人奖赏。

了解完家庭账簿的使用要领后，钱小俊开始在网上寻找家庭账簿应用软件，输入“家庭账簿”后按一下回车键，太多的家庭账簿应用软件出现在搜索结果中，有通过互联网来使用的，也有下载后直接在电脑上使用的，他选择了其中一个软

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

件，开始下载。

下载完成后，他决定在正式使用家庭账簿之前，先大概了解一下自己的支出结构，做出一份预算。思考片刻后，他从抽屉中取出工资存折、自动转账存折、上个月的信用卡账单、通讯账单等，还找到妻子保管的各种账单和收据，之后他便开始按照日期将收支明细一个个地输进家庭账簿软件中。

## 用家庭账簿找出支出中存在的问题

钱小俊花了1个小时的时间将上个月的收支明细全部输入家庭账簿软件中，输完后他有一种莫名的满足感，觉得好像对未来的生活充满一种莫名的期待。

他把上个月的支出明细调了出来，其中有几个项目连自己看了都觉得费用过高。另一方面，支出项中没有什么大额支出和特别支出，可是支出金额却相当高。为了搞清其中缘故，钱小俊开始仔细检视自己输入的支出明细。

在了解每项支出比预期还高的理由之后，钱小俊这才体会到了“千里之堤，溃于蚁穴”这句话的含义，花钱时老是不把一二十元当回事，殊不知这些费用积攒在一起就是超过自己想象的大笔支出。

他想知道和自己收入水平相近的人都是如何消费的，于是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

进入统计厅网站查找与劳动者家庭平均支出相关的一些资料，再拿自己家庭账簿里的明细与之做比较。

别人都把钱花在哪些地方？我呢？（单位：元）

| | 支出 | 比例 | 劳动者平均 | 比例 |
|---|---|---|---|---|
| 工资收入 | 35000 | 100% | 14500 | 84.9% |
| 创业/副业收入 | 0% | 0% | 680 | 4.0% |
| 其他收入 | 0% | 0% | 1900 | 11.1% |
| 合计 | 35000 | 100% | 17080 | 100% |
| 储蓄/保险 | 3500 | 10% | 4338 | 25.4% |
| 小计 | 3500 | 10% | 4338 | 25.4% |
| 伙食费 | 4096 | 11.7% | 3478 | 20.4% |
| 居住/水电费 | 1260 | 3.6% | 847 | 5.0% |
| 生活用品费 | 510 | 1.5% | 567 | 3.3% |
| 服装/鞋子费 | 604 | 1.7% | 567 | 3.3% |
| 医疗费 | 497 | 1.4% | 621 | 3.6% |
| 教育费 | 6330 | 18.1% | 1646 | 9.6% |
| 文化生活费 | 1224 | 3.5% | 683 | 4.0% |
| 交通/车辆费 | 6712 | 19.2% | 2306 | 13.5% |
| 通讯费 | 735 | 2.1% | | |
| 还贷费用 | 8292 | 23.7% | 2029 | 11.9% |
| 红白喜事礼金/其他 | 904 | 2.6% | | |
| 税金等 | 301 | 0.9% | | 0.0% |
| 小计 | 31471 | 90% | 12744 | 74.6% |
| 合计 | 35000 | 100% | 17080 | 100% |

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

钱小俊看了劳动者家庭的平均收入和支出明细后，切实感到现在自己的生活是多么安逸。

劳动者家庭的平均可支配收入不过才17080元，但是储蓄额却有4338元，储蓄率达到了25.4%，钱小俊从35000元的收入中仅拿出3500元作为储蓄，储蓄率不过10%，收入是别人的两倍多，储蓄与别人相比却少得可怜。

不管是金额还是比例分配，大部分的支出项目都称不上是过度消费，但有3个项目与劳动者家庭的平均支出大相径庭。

首先，钱小俊家里的教育费所占收入的比例是一般劳动者家庭平均值的两倍多，绝对金额则高出平均值4倍之多。这是因为需要支付大女儿夏恩的英语幼儿园费用3000元，还要另外付给照顾夏恩的娘家人3000元。

其次是交通费项目。钱小俊在3年前以36个月的分期付款的方式买了一辆私家车，每月3500元的还款在交通费中占了很大比重，除去分期付款外，其他方面的花费也不少。

再有就是两年前购置的房产，如今每月都得偿还房贷。当初在贷款买房时已经预料到日后会有一定负担，但自己没把这当回事，天真地认为等房价上涨后把房子卖掉就可偿还贷款。

虽然算不上严重的过度消费，但有一点已十分明确，那就是如果还不改变现在的消费支出结构，即便收入比别人多两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

倍，将来的退休生活也肯定会比别人差。

钱小俊打印了一份与劳动者家庭平均值的对照表，来到客厅，将对照表递给妻子。原本漫不经心的妻子也被表里的数据镇住了，原来也曾觉得每月的储蓄额太少，但一想到3个月后汽车贷款付清后储蓄额就能增长两倍，心里也就踏实许多。但看完此表后才发现，增加储蓄额并不是问题的关键所在，消费习惯才是亟待解决的问题。

钱小俊和妻子决定减少信用卡的数量。如果连商场的VIP卡也算在内的话，目前钱小俊手中的信用卡共有7张，妻子则有5张。他们决定只留下具有交通卡功能的信用卡、享受各种优惠的信用卡和商场卡，其余信用卡全部弃之不用。

另外在使用信用卡时，要反复确定这笔支出是否非花不可。虽然韩国政府在2000年出台规定，使用信用卡购物，在年底结算时能获得一些退税。但现在回想起来，信用卡反而一直扮演着助长人们过度消费的角色，想到这里，钱小俊的心里很不是滋味。

接下来，需要考虑一下是否还继续拥有那辆排气量达2500cc的高级汽车的问题了。排气量达2500cc的车的确马力很足，配备的真皮沙发确实舒适很多，内饰也非常漂亮，最重要的是在驾驶时，别人投来的羡慕眼光让自己很享受。但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

同时也必须考虑汽车的贬值问题，保养费用太高也是不争的事实。

钱小俊和妻子商量后决定将这辆车卖掉，再买一辆1500cc的二手车。现在他的车在二手车市场估价为10万元，开了3年的1500cc轿车一般报价在4万元，这么一来，不仅多出6万元现金，每个月还能节约600元左右的汽油费。

最后一个问题，是否继续将孩子送进每月收费为3000元的英语幼儿园。英语的重要性当然不言而喻，但对于连本国语言都不能正确使用的小孩，非将她送进英语幼儿园，到底会有多大的效果，这是钱小俊一直感到困惑的问题。妻子却认为周围人都将孩子送进英语幼儿园，今后要是夏恩的英语水平落后于其他孩子，谁来负这个责任。钱小俊和妻子争执了一个多小时，最后妻子才同意将孩子转到普通幼儿园，但条件是今后要多给孩子看英语节目，让孩子掌握基本的英语会话能力，自己在家时要尽量和孩子用一些简单的英文进行交流。

钱小俊决定从今天起和妻子一同记录家庭账簿，并制定出适用于下个月的预算，经过一个多小时的商议，他们做出了下面这个预算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我们家一个月的费用预算（单位：元）

| | 预算 | 比例 |
| --- | --- | --- |
| 工资收入 | 35000 | 100% |
| 创业/副业收入 | | 0 |
| 其他收入 | | 0 |
| 合计 | 35000 | 100% |
| 储蓄/保险 | 10745 | 30.7% |
| 小计 | 10745 | 30.7% |
| 伙食费 | 3918 | 11.2% |
| 居住/水电费 | 964 | 2.8% |
| 生活用品费 | 497 | 1.4% |
| 服装/鞋子费 | 604 | 1.7% |
| 医疗费 | 497 | 1.4% |
| 教育费 | 5123 | 14.6% |
| 文化生活费 | 604 | 1.7% |
| 交通/车辆费 | 1809 | 5.2% |
| 通讯费 | 735 | 2.1% |
| 还贷费用 | 8292 | 23.7% |
| 红白喜事礼金/其他 | 904 | 2.6% |
| 税金等 | 301 | 0.9% |
| 小计 | 24248 | 69.3% |
| 合计 | 35000 | 100% |

如果每月的生活费都控制在预算以内，钱小俊就能月存入10745元，这比现在的存款额多7245元，如果成为现实的话，储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

蓄率将达到30.7%，比劳动者家庭的平均值还要高。既然已经列出预算，钱小俊很想知道，如果每月能有10745元的定期储蓄，算上4%的利率，等25年后，也就是自己60岁时资产能达到多少？答案是486万元。

看到这个数字，他感到一丝欣慰。因为这个金额已经超出了他的期望值，从今往后的25年内，只要每月存入10745元，他就可以不用再为退休生活而担忧。但现实好像并非如此，因为妻子计划在老二进入幼儿园5年后就从单位离职，到时候肯定很难再像现在这样每月存入10745元。

妻子不上班后每月能储蓄多少呢？钱小俊通过计算发现就算整日省吃俭用，每月的储蓄额也难以超过3000元，起初5年时间每月能存10745元，之后20年每月只能存3000元，25年后手头不过才172.7万元的储蓄。自己曾做过计算，要想安度晚年，60岁时至少要有324万的储蓄，这么看来还有151.3万的缺口，更何况这是一种将积蓄全部用在退休生活应对的计算方式，今后孩子的教育费和结婚费、住宅修缮费等费用都必须考虑在内，因此至少还缺240万元。

储蓄虽然可以解决部分的退休生活问题，但钱小俊觉得除了储蓄之外，还需要其他新的对策。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

读读书，品品茗；
网上茶都欢迎您！
E茶都 ECHADU.COM

## 真正对子女负责的教育投资

吃完晚饭，陪着夏恩玩耍的钱小俊无意间听见电视里播出这样一条令人震惊的新闻。新闻报道说有个独居在公寓的“大雁爸爸”（注：指为了子女教育而把妻子子女送到国外，然后自己留在国内赚钱的男性）为了让子女去国外留学，把妻子和子女都送去了美国，孤单一人生活在国内，结果在公寓里死亡多日才被人发现。钱小俊的心情变得沉重起来，自己也有小孩，所以一听到与子女教育相关的报道就特别有感触。

钱小俊听说公司里某位部长有两个小孩在上高中，光每人每月支付的学费和课外教育费就要1万多，一个月下来就得2万多。对此他也清楚，高额课外教育费无论怎么下调价格，一个科目也至少需要3000元，一个人要是接受3至4个科目辅导，合计费用当然会超过1万。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

最近公司来了一批新职员，但他们的能力与刚进公司的自己相比，显然要差很多。新职员中的大部分都受过英语培训，英语能力虽然不错，但其他方面的能力则要弱一些。偶尔他会产生这样的想法——为了孩子的教育投入这么多钱，可孩子的能力却并没有因此得到很大提高，这样的投入值得吗？或者还是因为大学数量太多的缘故？

“是不是教育也含有泡沫？”

“是不是由于过度热衷于教育投资，才造成了这些‘大雁爸爸’的情况出现呢？”

许多疑问一股脑地涌来。

电视新闻以“大雁爸爸”的情况为个案，随即对早期留学现象展开层层剖析。

据韩国银行公布的统计资料显示，2004年韩国海外留学生中大学生为16万名，小学生、初中生和高中生为2万名。为了这些孩子，以留学费和语言进修费的名义向海外的汇款竟然达到了100亿元之多，如果再算上正式统计中不会出现的费用，如飞机票、陪读亲属的生活费等，全部留学费用加起来会接近300亿元，并且海外留学费用每年都在上涨，2005年直接费用和间接费用的合计额已超过400亿元。

“大雁爸爸”平均每月的汇款额为2万~3万元，他们需要将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

自己月收入的90%寄往海外，孤单一人呆在国内的同时，还要忍受连吃饭都精打细算的生活，这样的生活对他们来说的确是太残酷了。

“现在的父母是不是把宝全押在了孩子身上？”

钱小俊突然产生这种想法，他认为自己有必要找到一种适合于自己子女的教育方式。这时他想起了财富精灵曾经给他展示的画面，将来他和妻子将寄居于大女儿家中，和子女一起生活，不仅给子女带来负担，自己也会感到别扭和歉意。

“毫无保留地将自己的一切全部投入到子女教育中，年纪大了再和子女住在一起，这么做真的是为子女好吗？子女希望父母这么做吗？”

在过去，父母养育子女，子女再和年纪大的父母一同居住是天经地义的事。但是今后子女和父母是否都应该拥有各自不同的生活呢？现在有不少新人结婚组成家庭后，父母和子女在经济和精神上都会完全独立，各自过着自己想要的生活。

他又想起加拿大的伯父曾这么说过：

“一般加拿大人在子女高中毕业后就不再向子女提供经济支持了，这些孩子需要自己打工来赚取生活费，通过贷款来筹集学费，大学毕业后需要工作5年来偿还学费贷款。这样一来，父母不干涉子女的人生，子女对父母的依赖程度也很低。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

韩国又是怎样的呢？

对韩国的父母来说，子女教育费自不必多说，子女的结婚资金、住房资金也得负担，还不止这些，不少父母甚至还向已经结了婚的子女提供生活费。相应地，也会向子女提出很多要求，大部分的父母都希望子女来供养自己的退休生活。韩国的父母们相比过去而言没有什么变化，子女们的思想却好像起了很大的变化，越来越多的子女认为和父母分开住没有什么大惊小怪的。

毫不犹豫地把一切给子女，然后希望能够干预子女的人生，老了可以依赖子女，这不就是目前韩国社会的真实写照吗？

钱小俊回到书房继续在网上搜索相关资讯。他看到一篇报道说金融危机后年轻人失业率上升，导致20多岁的年轻人对父母的经济依赖程度越来越高，1999年（以第三季度作为基准）20多岁的城市劳动者家庭月平均收入（9000元）中有4.5%来自父母资助的生活补贴和零用钱，到了2000年这个比例为5.8%，2002年为8.7%，2003年为11.1%，2004年增长为12.1%。也就是说，随着时间的不断推移，韩国的父母们对子女经济上的帮助也越来越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

看过这些林林总总的报道，钱小俊认为与其倾尽全力投入到子女教育上，倒不如让自己的退休生活不成为子女的负担，这无论对子女还是对夫妻俩都是一个正确的选择。今后要尽全力培养和教育好孩子，但同时也要为自己今后与子女分开生活的退休生活做好准备。为实现此目的，在子女的教育上要着重培养他们的自立能力，培养孩子的独立精神，让他们学会不依赖父母，更早地脱离父母的庇护，更积极地开拓自己的人生。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 薪水族最佳理财方法大揭秘

星期天上午，钱小俊和妻子以及大女儿一同来到教会附近的公园里，享受一下春日里温暖的阳光。迎春花、桃花、杜鹃花等各种花朵竞相开放，公园里洋溢着春天的气息，人们也都换上了春装，所有这一切都在宣告春天的到来。三人一边开心地聊着天，一边悠闲地散着步，享受着生命中的快乐时光。

钱小俊偶尔会问自己："幸福到底是什么？"最近只要看到丧失经济来源的老人流落街头，或因父母离异后被抛弃的小孩数量不断上升的报道，他就会特别心痛。为什么会这样？韩国的经济实力越来越强，生活水平也不断提高，但人们的生活压力似乎反而更大了，这是为什么？以前只有男人一个人上班也能养家糊口，经济上不会有太大的问题，大家都过得很好，但不知从何时起，连妻子也必须赚钱养家，否则生活就会发生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

困难。真是王小二过年，一年不如一年了。

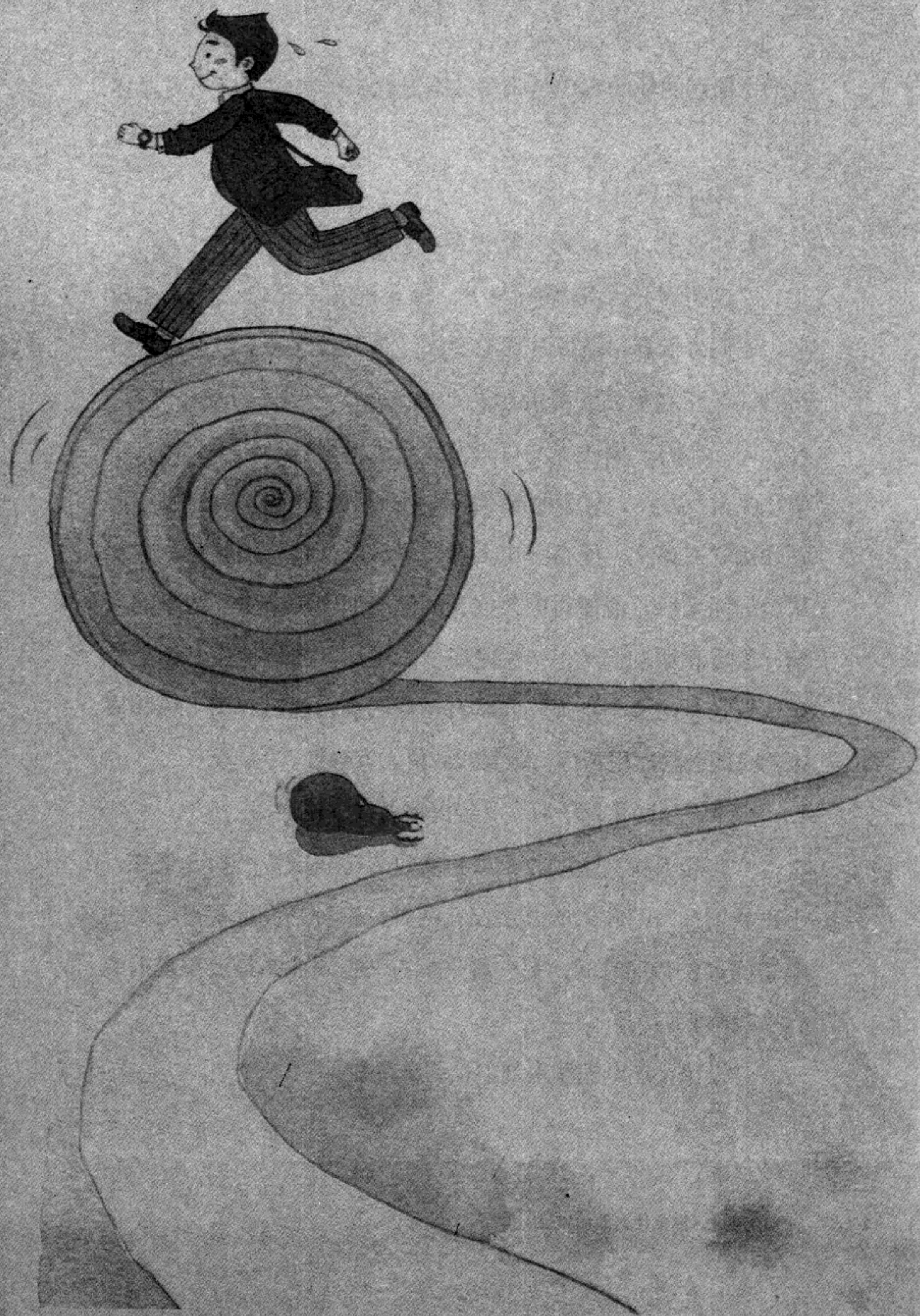
再有一点，在金融危机到来之前，但凡具备一定工作能力，在人际关系上没出过大问题的人，只要一直呆在公司里，晋升为部长或理事也不是什么难事。而且从部长或理事的位置退下后，还可以来到子公司继续工作4到5年。可现在情况完全变了，由于企业进行内部重组，子公司数量大幅缩减，另外由于子公司在财务上也是单独核算，退休后便不可能指望再回到子公司。不仅如此，由于企业重组的力度较大，人员裁减后带来的是工作量成倍增长，员工很难按部就班地工作到退休年龄，40多岁就被公司炒鱿鱼更是司空见惯的事。

按照之前的预算，自己只有工作到60岁才有可能在退休时备齐目标资金，从而应对日后的退休生活。如果自己也在40多岁时被公司辞掉，该如何应对？其实答案无非就一个，如果不能在公司干很长时间，就必须寻找副业或创业。

下午回到家中，钱小俊找出昨天王经理给的名片，给王经理打了个电话。虽然周日给人打电话有些过意不去，但是急于寻求答案的迫切心情让他顾不了这么多了。可能王经理也给不出什么特别的答案，但他很想知道王经理的客户们都是如何来解决这个问题的。

电话那端的王经理十分客气，简单寒暄几句后，钱小俊就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

向王经理询问他的客户是采用什么方式来提高收入以应对退休生活的。

“我的客户？”

听完这里，王经理开始说明他的客户共有的几大特征。

“这些客户无论年纪大小，每人都有一套自己的人生哲学。他们会很容易适应时代的变化，对待自己的工作也有足够的热忱，在对自己的潜能开发上也要强于一般人。前不久在S大公司工作的一位45岁左右的大客户跳槽到一家外国公司，年薪升至上百万元，其实他很早就计划跳槽到外企，为此他5年前就开始学习英文。还有一个大客户平时对饮食特别留意，去年从美国回来后，他便对肉菜混合的健康型肉排产生了浓厚的兴趣，最后和朋友们开了一家健康饮食餐厅。当然他还继续上着班，只是拿出钱与别人一同凑齐创业资金，然后利用下班和周末的时间去餐厅里帮忙，赚到钱后再大家分红。”

列举完这两个例子后，王经理接着往下说：

“实际上除去金融收入或租赁收入等获取资产的方式外，上班族增加自己收入的办法仅有两种，一种是尽量获得更高的年薪或延长劳动时间，另一种是拥有一份副业，最近不是很流行身兼两职吗？”

“没错，在电视和报纸中也经常看到。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“要想提高年薪，首先要学会对自己进行投资，要提高自己的英语口语能力、业务处理能力以及人际关系能力等等，但比起这些来，对健康的投资也必须跟得上。”

“是的，昨天你也这么说过……”

“还有，我们再来看一下延长劳动时间的问题。这个问题十分重要，但人们似乎普遍不太重视。一个月薪为18000元的人与一个拥有600万元定期存款的人，他们的月收入几乎相同。一般人都会觉得每月拿到工资再寻常不过，但试想一下没有这笔收入会是怎样一种情景，由此我们可以认定延长劳动时间是一种非常好的理财方式，事实上我认为通过自身的努力，我们可以避免目前已成为社会问题的提前辞退现象发生在自己身上，如果真的是公司的中流砥柱，即便自己提出离职，公司也会极力挽留的。

“再有一点，与其他发达国家不同，韩国人似乎不太愿意跳槽。在国外，为了获取更高报酬，每隔三四年跳一次槽是很普遍的事，我们国家的人老是觉得辞掉工作会带来诸多问题，至今人们还是更倾向于一生固守一个单位。但是要想在职场上工作更长的时间，与其长期固守一个岗位，更换一两次岗位对我们的职业生涯不是更有利吗？”

王经理与钱小俊所遇到的财富精灵的看法基本一致。

“原来延长劳动时间就是一种非常好的理财方式啊……”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 潜能开发致富——副业与创业

“如果对自己的职场生活没有信心，或是不愿意延长自己的职场生涯，这就需要根据自己平时的爱好和关注领域，寻找一份副业或进行创业。前不久一家名为工作链接的就业网站以上班族为对象就副业问题展开了问卷调查，如果我没记错的话，参加调查的人中有15%拥有副业，另有79%的人计划找一份副业。

“此外在寻觅一份退休后仍可继续从事的副业时，不要幻想通过副业来赚取一大笔收入。因为当人们在55岁左右退休时，应该已经有了一定的积蓄，对子女教育的投入也基本结束，所以副业的收入能占到全部收入的一半就相当不错了，没有必要非强迫自己一定要通过副业或创业创造出大量的财富。更为重要的是，不能让副业影响到自己的本职工作，要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

是因为副业没做好搞到本职工作也丢掉，这岂不是赔了夫人又折兵？”

与王经理通完电话后，钱小俊开始思考起副业和创业问题，大部分人都有副业或准备有份副业的调查结果对他触动很大。

“现在我在公司工作这么忙，怎么才能抽出时间去干副业或创业呢？”

他在网站搜索栏中输入“副业”和“创业”两个关键词，按一下回车键之后，很多相关内容立即显示出来，大致浏览后发现，人们所从事的副业或创业主要集中在家庭产业、销售产业、经营产业、上门服务行业和租赁行业等方面，并且得知副业可作为创业的前期阶段，很多情况下当副业趋于稳定后，便可转入创业阶段。

人们比较感兴趣的副业种类有自动售货机租赁、家庭教师、户外摄影、网上销售、室内装修等，将网上的内容看完后，钱小俊对于副业和创业有了全新的认识。

以前人们只要听到副业一词，总认为是资产信用不良者为了在短期内还清债务不得已而为之的对策，自己也曾有过“我堂堂名牌大学毕业生，怎么可能还去干副业”的想法，可现在断然没有这种念头了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

钱小俊回想了一下自从和财富精灵见面后的这三天的经历，为退休生活所做的准备一一浮现在脑海中。三天的时间虽短，但这是他有生以来头一次感受到如此刻骨铭心的焦虑。不管怎么说，在事态还没发展到不可收拾的地步之前，他从过去毫无目标的生活中醒悟过来就是他最大的收获。

钱小俊将这三天的经历一一整理出来：在确认了自己的资产和负债情况后，决定卖掉属于奢侈消费品的高级轿车；与妻子一同审视过收支状况后，决定减少不必要的支出，并采取用家庭账簿记录的方式来改善财政状况；自己还和妻子就退休生活所需资金做出了预算。

但是最重要的问题仍然没有答案，那就是无论再怎么节约，180万元的晚年备用金是肯定不够的，到现在为止还是没有找到补足资金缺口的办法，想出来的办法有降低退休生活标准、从事副业和创业，但这些都不能立即付诸实践。

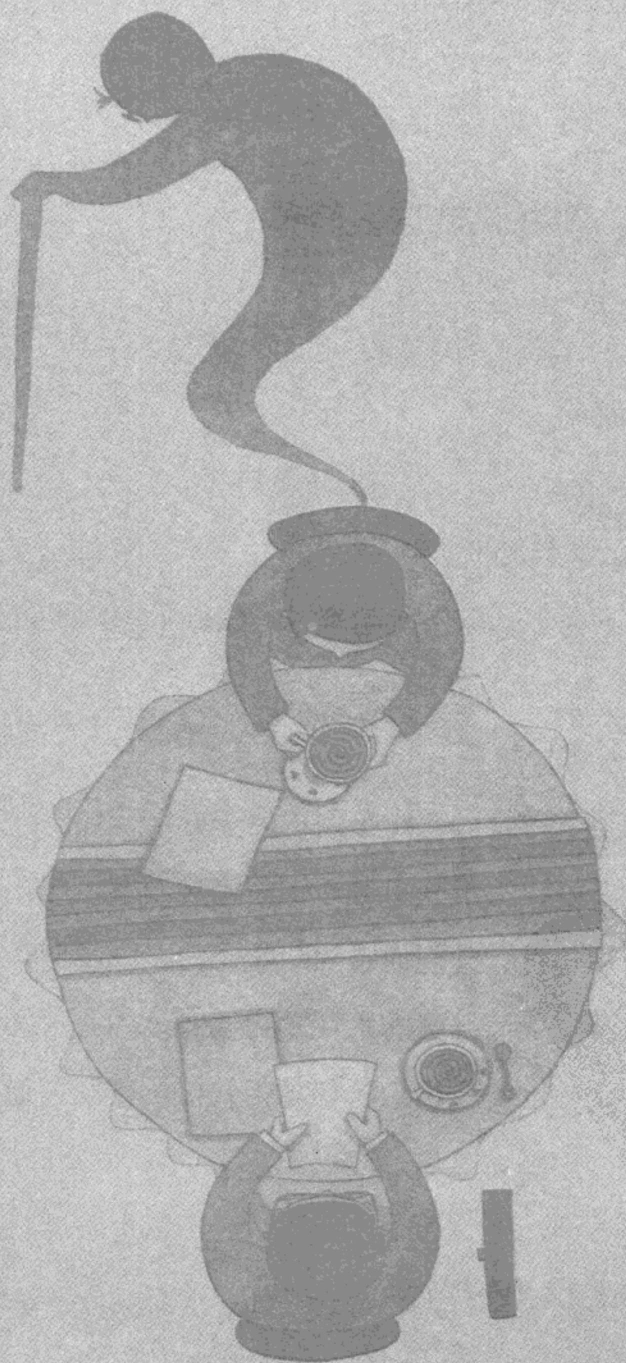
繁杂的想法让他在床上翻来覆去，一时难以入睡，想着自己要是能再见到财富精灵，问问他该有多好。想到这里，他感觉眼皮有些沉重，就在似睡非睡之间，他隐约觉得这三天来好像遗漏了什么。虽然很难说出到底是什么，但某个重要的东西肯定是被遗漏了，一种无形的空虚感包围着他。

"到底是什么呢？"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# Chapter 3

# 向专家学习
# 致富之道——尽早精通理财方法



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 找到诀窍，理财就是这么简单

“老公……老公，快起来，已经7点了。”

“哦，都7点了？”

“快起来洗漱一下，早餐都准备好了。”

“好的，这就起来。”

钱小俊不得不从床上爬起来，一缕春日的阳光透过窗户射进屋内。

“啊——唔！”

尽情伸了个懒腰后，钱小俊将被子叠好，走出卧室。周末他根本没休息好，为了找出退休生活应对方案，他在互联网上四处搜寻有用信息，此刻他感到四肢无力，浑身发软。调好淋浴头的热水温度，当温暖的水柱溅到他身体的一瞬间，疲劳感顿时得到一定程度的释放。随便吃了几口早餐后，他穿好衣服

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

来到地下停车场，当车钥匙插入车门的一瞬间，“这玩意儿真是个吞钱的怪物”的想法钻进他的脑子里。

“每月分期付款要3500，一个月的汽油钱得1800，保险费、修理费、税金等加起来一个月足有两三千，我的宝贝车啊，咱俩要说拜拜了！”

“对，我是财务企划室的钱小俊。”

“小俊啊，我是思凡，好久没见了，晚上喝一杯怎样？”

“好的，没问题！我也好久没喝了。”

刚吃完午饭，钱小俊又继续在网上搜索相关信息，这个时候接到宋思凡的电话其实并不怎么开心。这是因为在财富精灵所展示的退休生活中，他是作为自己羡慕的对象的形象出现的。宋思凡在一家银行供职，是该银行私人理财中心的私人经济顾问，每次见面时总会喋喋不休地唠叨着基金或房地产等理财方面的事。只要有他在，酒桌上的气氛就变得很沉闷，对此钱小俊很有怨言，但是今天的情况与往常有些不同。

钱小俊比约定时间晚到一会儿，他发现王伟已经坐在窗边烤着五花肉，桌上的杯子已斟满了酒。王伟也是钱小俊的高中同学，在一家保险公司上班。

大家先聊了一下近况。随着几杯酒下肚，钱小俊终于将憋

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在心里好久的话说了出来。

“我说，你们都为退休生活做了哪些准备？”

听到这完全不符合钱小俊平日风格的提问，宋思凡和王伟瞪大了眼睛。“今天太阳打西边出来了吗？”钱小俊对于两人的玩笑话未置可否，只是默默地往杯中倒酒。见此，宋思凡首先打开了话匣子：

“王伟和我的工作与这方面都有些关联，因此很早就为退休生活做准备了。我一进入银行工作，除了储蓄外，还买了一份个人养老信托基金，至今已快有10年的时间。前不久我还购买了一份为期20年的储蓄式基金，现在每月还要往里面追加费用。王伟你和我情况差不多吧？”

“是的，进入保险公司之前，我和你一样买了份个人养老信托基金，后来进入现在的保险公司后，我又投保了我们公司销售的年金保险和变额保险。小俊你呢，也和我们一样吧？”

“原来如此……你们都做了这么多准备啊，看来就我一个人不是这样，我本来对这些事情也毫无概念，直到最近才开始关注……”

钱小俊本想对宋思凡说说财富精灵的事，并把自己所见到的未来告诉他，但想了想还是将它埋在了心底。

“但是想了半天还是没有答案。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

端起面前的酒杯一饮而尽后，钱小俊接着说道：

"现在我们夫妻俩每月的收入是35000元，扣除生活费、房贷和车贷等各种费用后，每月能存上3500元……挣来的钱几乎全花掉了，所以上周末我和我妻子商议后决定对家庭财政结构进行改革，这样每月就可以存入10745元，如果始终保持这个储蓄额度，一切问题似乎都可以解决……但问题是由于子女的教育问题和我妻子公司的职场文化问题，5年后她就不再工作了。如果妻子真的离职了，储蓄额又将回到每月3500元的水平，靠这点储蓄根本解决不了什么问题。房屋面积要扩大，老大和即将出生的老二的抚养费和教育费要提前预备好，为了退休生活还得存钱，作为理财之用的本金也必须得有……每月存800元，1年下来9600元，10年后连本带利才10万左右，用10万来换一套面积更大的房子？这简直就是痴人说梦。但要是准备每年积蓄10万，每月就没有能力再支付子女好几千元的教育费……最让人头痛的问题是每月存上800元，25年后才不过24万，嗨！我的退休生活真的看不到希望了，想了半天也找不到解决办法，不知道该怎么办才好啊！"

"哈哈哈……看来你也上道了，以前我劝你提前做准备的时候，你就应该听老哥我的话……"

宋思凡半开玩笑半当真地说道，他从正准备自斟自饮的钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

小俊手里接过酒瓶，将他的酒杯斟满酒，接着说：

“小俊啊，不必担心，现在还为时未晚，不能说就没有办法了，但是今天我这个当哥哥的要是给你提供免费咨询服务，你能把这些酒全干了吗？”

“一言为定，只要你能消去我心中的苦恼，这点烧酒又算什么？”

“好！你的第一个苦恼是储蓄资金不足，增加资金有好几种方法，首先，增加收入或减少支出都可被视为扩大储蓄的方法。”

“这我也知道……我现在就在拼命减少支出。”

“接下来你是不是想说尽管如此还是解决不了问题啊？小俊啊，你虽然这样做了，但是要知道通过增加收入或减少支出的方式来加大储蓄额，这种做法有它的局限性，大部分的家庭也都面临这样的情况。由于人们的工作时间越来越短，晚年时间越来越长，单纯地增大储蓄额度并不能解决问题。试想一下，如果我们用工作25年的收入来供养30年的退休生活，那么现在收入的一半都要存起来，这样才能保证退休生活的水平和现在保持一致，但在实际生活中这是根本不可能的。”

“那么应该怎么做呢？”

“答案是收益率。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“收益率？”

“是的，收益率，要是能灵活运用收益率，你的问题就能得到彻底解决……”

钱小俊听到问题得到解决的话，咽了一下口水，等待着宋思凡下面的话。王伟在旁边默默听着，嘴角也露出一丝难以捉摸的微笑，并对宋思凡刚才的话点头表示认可。宋思凡将一个空酒杯递给钱小俊，帮他斟满酒后突然冒出一句话：

“小俊啊，你听说过复利吗？”

复利……这个词听过很多次，并且财富精灵也曾说过“复利”这个词，但到底是什么意思，他实在搞不清楚。

“复利？什么是复利……”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 复利的威力胜过原子弹

“小俊啊，你要是真的从现在起就下定决心为退休生活做准备了，就必须知道一个东西，那就是‘复利’。一提到复利，我们业内人士会立刻想到它所具有的神奇魔力。”

“复利的神奇魔力？”

对于小俊的反问，宋思凡没有作答，拿出了一个计算器摆在桌子上。

“我问你，你知道这个世界上最强大的力量是什么吗？爱因斯坦曾经说过‘宇宙中最强大的力量就是复利’。”

“另外，他还说过‘20世纪最伟大的发现就是复利’。”

王伟在旁边插了一句。他把五花肉放在生菜里包起来，蘸上豆瓣酱，接着宋思凡的话补充说明。

“人们似乎都不太重视复利，但实际上，复利所具有的力

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

量完全超越了人们的想象。人们只是因为不了解复利真正的力量，以及不知道正确使用此力量的方法，故而才小看了复利。我现在就让你见识一下复利的非凡力量。首先，问个问题，如果你进行了一份年利率为10%的投资，每年都拿利息，25年后你的累积收益率是多少？”

“每年10%，共计25年的话……是250%。”

“叮咚，答对了。还是进行同样一份年利率为10%的投资，只是每年不领取利息，让利息继续滚利，那么25年后的累积收益率又有多少？”

“这还用问，当然还是250%了。”

在一旁听着的王伟展开了一张餐巾纸，准备回答钱小俊的疑问。

单利和复利的差异（单位：元）

| | 单利 | | 复利 | |
|---|---|---|---|---|
| | 投资本金 | 利息 | 投资本金 | 利息 |
| 第1年 | 5000 | 500 | 5000 | 500 |
| 第2年 | 5000 | 500 | 5500 | 550 |
| 第3年 | 5000 | 500 | 6050 | 605 |
| 合计 | | 1500 | | 1655 |

“哈哈哈……看来你是没明白思凡的意思。你所回答的第

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一个问题是单利方面的问题，所谓的单利指的是单从本金中产生的利息，而思凡提出的第二个问题则是关于复利的。所谓复利，指的是从本金中产生的利息又计入到本金中，然后再用加起来的金额继续滚利。这样吧，我画张表给你看。”

王伟在展开的餐巾纸上画了张表，接着往下说：

“打个比方，当年利率为10%，定期储蓄额为5000元。无论单利还是复利，第一年的利息都是以5000元的本金去计算。不过第二年便发生变化了，单利还是在5000元的基础上产生利息，复利的产生基础不仅有5000元，还要算上5000元第一年的利息500元，等于是在5500元的基础上产生10%的利息。也就是说，第二年单利的利息仍是500元，复利的利息却为550元。三年后，单利的利息合计是1500元，复利的利息合计则是1655元，此时差别便显现出来了。”

王伟的说明让复利的概念变得非常容易理解。

“嗯……原来是这么回事，这张表显示出时间越长两者之间差异越大，25年后两者的差额将会非常大……嗯，会比单利多个三四倍吧？”

钱小俊抬起头看了一眼宋思凡，宋思凡一言不发地将计算器递给他。

计算器上的数字让钱小俊简直不敢相信自己的眼睛。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

**10.8347**

他又亲自算了一遍，数字还是没变。

“以10%的年利率计算25年的复利，本金竟然会增长11倍？”

宋思凡抿嘴对着钱小俊笑了笑。

一旁的王伟将计算器拿过去又敲击了几下，随后说出的话更令人振奋。

“如果以20%的年利率计算25年的复利……看一下吧，大概为95倍，比想象中的多不少吧？”

王伟说完后就跟宋思凡两人互碰了一下酒杯，将杯中酒一饮而尽。

钱小俊的脑袋在飞速运转，感觉脑门上快要冒出热气，昨天晚上睡觉时总感觉遗漏什么的空虚感已经被完全填充。

“25年，95倍？这么说我只要存入5万元，按照20%的年利率，25年后就能拿到475万元？只要年利率能达到20%，我就再不用为退休生活做其他准备了！”

“喂！今天这一顿我请客，我终于找到了规划退休生活的答案了，哈哈哈！”

钱小俊突如其来的笑声引来周围不少客人注视的目光，他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的两个朋友也大吃一惊。

王伟与宋思凡对视一眼，担心地说道：

“我们好像给了他太多希望了，这小子现在都不知道自己姓啥了。”

“小俊啊，小俊啊……喂，冷静些！别人都看着我们呢。”

“太谢谢了，我的好朋友们，多亏你们，要不然我真没法活了，哈哈哈。”

他的两个朋友相视一笑。

两人诡异的笑让钱小俊丈二和尚摸不着头脑。

“喂，师傅们，怎么了？弟子是不是学得太快了，让你们吃惊了？”

“你这个家伙，还有几座大山没翻过去，你却以为到了山顶而高声欢呼起来，真拿你没办法。”

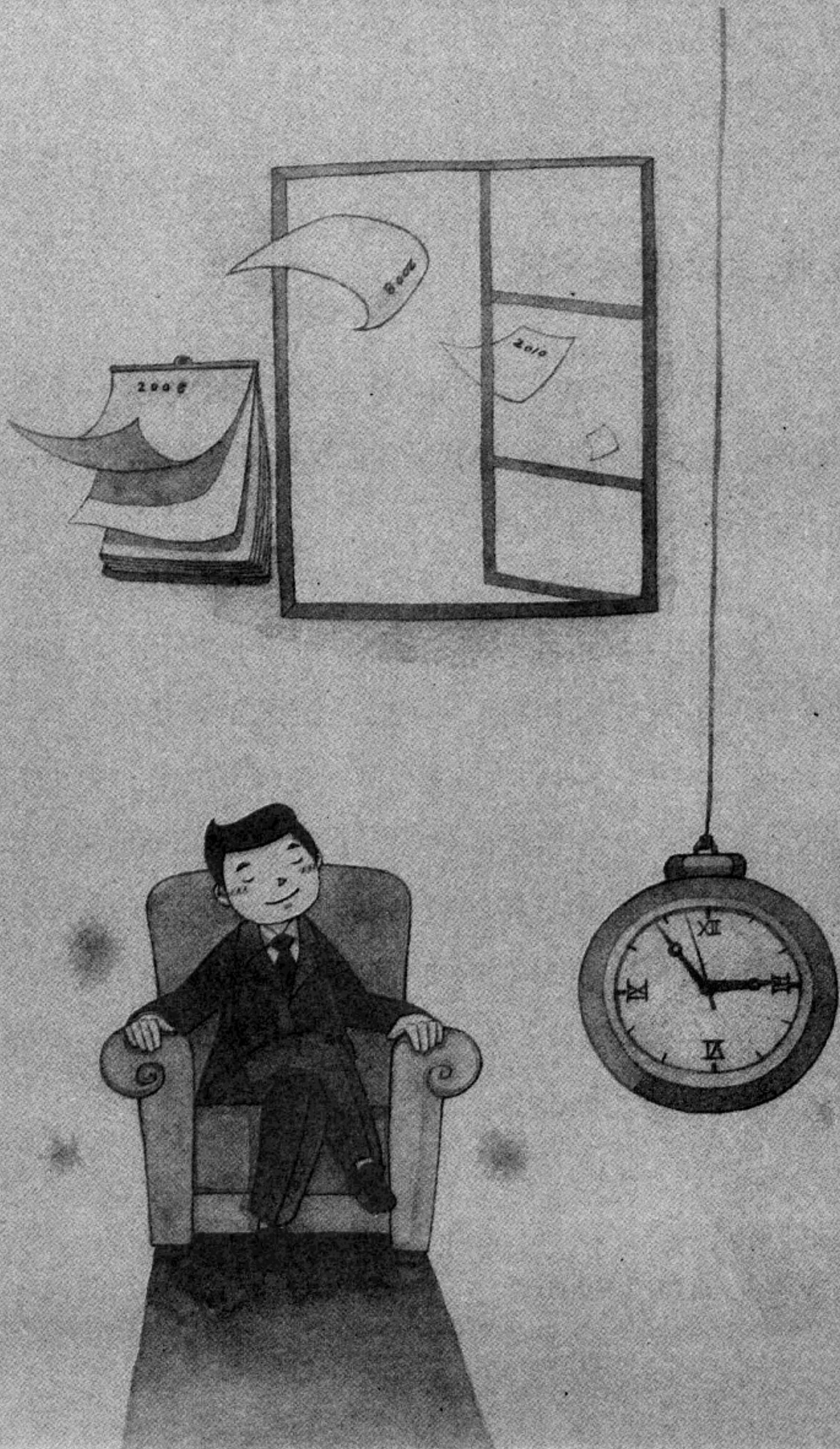
“咦？还有山要翻？只要有了复利，一切问题不都迎刃而解了吗？”

“小俊啊，你能保证你的投资在25年时间内始终保持每年20%的增长吗？”

“这个……”

钱小俊不知如何回答，内心有些沮丧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 复利，时间就是金钱

“小俊啊，每年能否以20%的收益率增长这点当然很重要。但既然相信复利的力量，就必须知道复利的力量来自哪里，这样才能正确地利用它的力量。”

三人碰了一下酒杯，一口干掉。钱小俊还是没缓过神来。

“复利的力量来自两处，‘收益率’和‘时间’。之前我和王伟分别说过10%和20%，两者之间的差异你也看见了，年10%的收益率与年20%的收益率尽管只有1倍的差异，但由于复利的力量所致，25年后收益率差异竟然是11倍和95倍的差别。这是多么巨大的差异，年20%的收益率要比年10%的收益率在获利上多出8.8倍，年5%的收益率和年10%的收益率相比也是如此，按年5%的收益率计算，25年后本金仅增长3.4倍，但若为10%，增长将能达到10.8倍。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不同收益率下的不同复利效果

| 期限＼收益率 | 5% | 10% | 20% |
| --- | --- | --- | --- |
| 25年 | 本金的3.4倍 | 本金的10.8倍 | 本金的95.4倍 |

“我们可以发现，随着收益率的变高，复利效果会呈几何级数增长，现在明白了吧？虽然不能确定今后25年的收益率是10%还是20%，但有一点是非常明确的，那就是提高收益率会使得资产增长的速度加快，而且是以一种极为恐怖的增长速度加快。以年5%的收益率进行投资的人和以年10%的收益率进行投资的人，在最初不会有太大差别，但要牢记一点，25年后两者就会出现天壤之别，这点尤为重要，要是不知道这一点，那就坐等后悔之日到来吧。复利的第一个力量来自收益率，这点要铭记于心。”

刚飘到天上又马上跌到地上的钱小俊总算回到了现实中，王伟在烤板上放上几块五花肉，接过宋思凡的话：

“我来解释一下第二个要素——时间。要想充分享受到复利所带来的好处，必须有足够的时间，时间越长越好。很多人会说‘复利这东西虽然也尝试着用过，但并没起到什么效果’，但是深入了解，你会发现，这些进行复利投资的人不过才投资2至3年，最多也不超过5年。这种情况下是很难感受到复

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

利效果的。等一下，我好像刚好带了整理好要向客户解说的资料……”

王伟从包里抽出一张画有图表的纸。

不同时间下的不同复利效果（单位：%）

| | 第1年 | 第2年 | 第3年 | 第4年 | 第5年 | 第10年 | 第15年 | 第20年 | 第30年 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 单利（累计） | 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 100 | 150 | 200 | 300 |
| 复利（累计） | 10 | 21 | 33.1 | 46.4 | 61.1 | 159.4 | 317.7 | 572.8 | 1645 |
| 复利–单利 | 0 | 1 | 3.1 | 6.4 | 11.1 | 59.4 | 167.7 | 372.8 | 1345 |

“看一下这张表，在年利率为10%的情况下，时间越长，单利和复利的差异就越明显。第5年单利和复利的累积收益率差异为11%左右，第20年为373%，第30年为1345%，已经扩大到13倍了吧？从第5年开始，随着时间的推移，差异也像滚雪球一样越滚越大。

“复利与时间的关系就如同树木与养分一样，一开始其缓慢的速度会令人着急，但过了一定时间后速度便开始上升，而且会越来越快。投资才两三年就期待有复利效果，这与采摘还未熟透的果实没有什么差别，我们必须等到果实完全熟透的那一刻。在果实未熟前强行摘下，果实不仅小，而且还又酸又涩，这么做只能用愚蠢一词来形容。要想充分享受到复利所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

带来的好处，就必须学会等待，在这种情况下，将退休生活资金的储蓄时间定为20或30年，这才是完美发挥出复利效果的最佳方式。”

听着两个朋友的说明，钱小俊不住地点头，他随即回想起自己曾经也听过有关复利及其效果的说明，当时期待很高，但过不久没发现有什么不同，就没把它当一回事，没有再深入研究下去。

“复利效果，收益率和时间……”

他确定这就是自己规划退休生活的出发点，射入内心的希望之光也变得更为明亮。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 理财规划，一寸光阴一寸金

“小俊啊，说到这里，还有一件重要的事不能不提。”

王伟的话让钱小俊的思绪从回忆中回到酒席上。

“是什么呢？”

“小俊啊，你打算什么时候开始为退休生活做准备？”

“这个嘛……一般人觉得应该在40岁左右开始做准备，但我自己计算过，如果不提前开始存钱，40岁才开始的话会给今后的生活带来困难。”

“实际上，退休生活规划并没有说一定要从什么时候开始，不过当然是越早越好。就算提早一天也好。”

王伟又从包里拿出另一张表。

一看此表，钱小俊大吃一惊，原来这和财富精灵给自己看的表一模一样，他用诧异的眼神注视着王伟，脑中冒出“难道

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

这小子是我的财富精灵？”这样的滑稽想法，王伟开始对这张表进行说明。

收益率与时间的结合（单位：元）

| 投资时间<br>年收益率 | 10年 | 15年 | 20年 | 25年 | 30年 |
|---|---|---|---|---|---|
| 0% | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| 3% | 13000 | 16000 | 18000 | 21000 | 24000 |
| 5% | 16000 | 21000 | 27000 | 34000 | 43000 |
| 10% | 26000 | 42000 | 67000 | 108000 | 174000 |
| 15% | 40000 | 81000 | 164000 | 329000 | 662000 |
| 20% | 62000 | 154000 | 383000 | 954000 | 2374000 |
| 30% | 138000 | 512000 | 1900000 | 7056000 | 26200000 |

“小俊啊，从这张表我们可以看出，在不同收益率条件下，1万元本金会因投资时间的不同而发生着变化，这里的投资时间可以理解为从开始为退休生活做准备之日起到退休之日为止，假设你……”

“我知道，以前我看过这张表。”

“是吗，虽然你已知道了，但还是听我讲完吧。假设你和我每人各有1万元作为退休生活投资资金，我从5年前开始投资，再过25年后，投资期限为30年，年利率为10%，你从现在开始，同样过25年，年利率也是10%，我的钱在30年后变成了17.4

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

万元，而你的钱在25年后不过才10.8万元，5年的差别竟然会带来6.6万元的巨额差异，如果你有了1万元，不要再往后拖延，及早为退休生活进行投资才是明智之举，为退休生活所作的准备是越早越好。”

5年时间会带来6万以上的差异，这个结果让钱小俊有些抓狂。

“我再问一个问题，假设你离退休还有30年的时间，第一种情况是从第一年开始，之后的10年内你每年存入1万元，最后20年间你不再存款，第二种情况是开始的10年内你不存款，在剩余的20年内你每年存入1万元，30年后哪种情况下获得的收入会更多？利率都为10%……”

“你的意思是……前者是前10年每年定期储蓄1万元，累积成10万元后再拿去做20年的投资，而后者是在后面20年当中每年定期储蓄1万元，累积成20万元，然后以这两种情况来比较吗？”

钱小俊将酒杯递给王伟，认真地思索起来，王伟之所以这么问，肯定是想说明第一种情况下的收入会更多，但不管怎么说，第二种情况要比前者的投入多出一倍啊。

钱小俊一时给不出答案，王伟笑着说道：

“你想的没错，答案是第一种情况，要不我们来计算



PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一下？”

王伟又展开一张餐巾纸，配合着手中的计算器，在纸上画出了下面这张表。

为什么要及早进行准备？（单位：万元）

| 分类 | 5% | 10% | 15% |
|---|---|---|---|
| 前10年每年定期储蓄1万元，后20年拿去投资 | 35 | 118 | 382 |
| 前10年不存钱，后20年每年定期储蓄1万元 | 35 | 63 | 118 |

钱小俊看了一下王伟画的表，咽了一下口水，表上的差额要远超过自己的想象。

“你很吃惊吧？在收益率为5%时，两者没有差别，但是不要忘了，前者的投入只不过是后者的一半；收益率为10%时，虽然前者投入仅为一半，但最终的收入几乎是后者的一倍；等到了15%时，差距被拉大到3倍以上。即使总投入仅为一半，但只要提前10年进行投资，最终将会获得更大的利益。”

“这么看来，要想追上已比我早10年进行退休生活准备的你们，今后我要比你们多付出几倍以上的储蓄才行啊。”

钱小俊的话里透着几分凄凉，他感到梦中所见到的自己和宋思凡的未来其实并不遥远，10年前就为退休生活做打算的宋思凡已经和自己不在同一水平线上了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 物价上涨，财富增长最危险的敌人

宋思凡将烤板上烤好的肉拨到一边，继续问道：

“小俊啊，你有没有想过财富增长最危险的敌人是什么？”

“财富增长的敌人？这个嘛，我一时还想不起来。”

“财富增长的最大敌人是物价上涨。大部分人在规划自己的退休生活时，经常会犯下没有将物价因素考虑进去的错误，导致最终不得不面对一个无法扭转的危机。”

“嗯……”

“物价上涨是很可怕的，这点超过了一般人的想象。它对我们之前所说过的复利效果也会产生影响。如果你现在有一份年利率为4.5%的定期存款，刨去税金后的税后收益率为3.8%，对不对？25年后储蓄总额将增长为原先的2.5倍，但如果每年的物价上涨指数为3.0%的话，25年后物价就为现在的2.1倍。最终

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一份年利率4.5%的25年期储蓄，一旦将物价因素考虑在内，这份储蓄根本达不到资产增值的效果。”

“的确是这样……”

“人们觉得只要有利息产生，储蓄额上升了，资产也会随之增加，其实这只不过是人们的一种错觉，因为即使储蓄额上升，但如果物价也一同上涨，购买力还是不会发生任何变化，到最后顶多也只能保本，并没有形成增值。”

“说得对，我还真没有想过这个问题……”

钱小俊为自己的无知而感到难为情。

“今天我就把这个话题说透了吧，之前我曾说过25年后物价上涨幅度为2.1倍，定期存款额会变为原先的2.5倍，其实这里还隐藏着一个错觉。”

“嗯，什么意思？”

“小俊啊，假设你需要一笔退休生活资金，以现在的物价标准来计算，25年后需要100万元，这时候你把手边的100万元预留下来当老本，或是在今后通过每月储蓄的方式来获取100万元，这是截然不同的。如果现在你手边有100万元，那刚才所讲的物价上涨效果和利息就会相互抵消，所以将来你还是可以保留住这笔老本。但是如果你是从现在开始存钱存25年，那你从现在开始应该存的就不是100万元，而是210万元。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“你在说什么呀？我怎么一点也听不懂。”

“25年后物价上涨2.1倍，这没错吧？如果我们计算出退休生活需要100万元，25年后就需要100万元的2.1倍，即210万元，因为只有这样才可以反映出当时的物价。但如果我们现在手里就有100万元，2.5倍的利息就可以用来冲抵物价上涨指数，如果不这样的话我们就必须面对2.1倍的物价上涨幅度。”

“天啊，等一下，上周末我也算过一次，我记得当时是这么算的，按照现在的物价标准，退休生活每月至少需要12000元，由于国民年金可以提供3000元左右，我所需的退休生活资金是324万，可是……这里怎么出来了2.1倍的物价上涨……这么说，按照我原来的设定目标，25年后的积蓄额必须达到680.4万元？这么算的话，我每月得存多少钱啊？”

钱小俊原本想通过节约来解决一半的晚年问题，谁知此刻又陡生剧变，他着急地问道。

“如果你选择没有复利效果的25年期普通定期储蓄，在税后收益率为年4.0%的情况下，你每月需要存入大约15000元。”

“什么？这可能吗？！有人会为了退休生活每月存入15000元吗？这也太荒唐了，这还让人活吗……”

“小俊啊，别激动，我的话还没说完呢！我们在考虑规划退休生活这个问题上，要考虑的要素不止是收益率、时间和物

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

价，还有国民年金、公务员年金等公共年金，以及你现在拥有的财产和退休时所累积的财产，这些都能为退休生活提供很大帮助，此外即便是到了晚年，不照样还可以通过劳动来获得收入吗？把这所有的因素全部考虑在内，个人所要准备的退休生活资金就相对少一些。只是我们认为相对于太过乐观而言，保守一点进行准备会更加安全。”

“思凡啊，比方说在25年后有了680.4万元，不照样还是会有利息吗？如果把利息也估算进去，是不是可以少存一点呢？”

“非常好的问题。如果在25年后，680.4万的税后收益率超过当时的物价上涨率，如你所说，预算可以制定得少一些，但是现在属于低利率时代，物价上涨率和税后收益率几乎相等，甚至有的时候实际利息还会呈负增长，25年后会怎样？最近常讨论的社会问题就是低出生率和成长潜力下降的问题，到了那个时候，韩国已经接近老龄化社会，在老人比例过高的社会中，经济活力和成长力下降肯定是必然的趋势。一般来说，利率的增长会大于物价上涨率，但是当低成长和低利率时代到来后，利率和物价之间的差异会大幅缩小，现在就指望借由两者间的差距来准备退休金，这样似乎想得太过简单了。”

从现在起每月必须存入15000元，25年后才能过上相当于现在每月12000元的生活……钱小俊有些哭笑不得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 思维模式的转换——从储蓄的时代到投资的时代

原本在一旁静静聆听的王伟想要安慰一下意志消沉的钱小俊。

"小俊啊，今天你怎么像换了个人似的？你难道忘了吗？答案就在收益率上，不是有复利效果么，思凡是用普通储蓄来计算的，并没有用到复利效果，我们再用复利来计算一下？瞧好了，假设进行一份年收益率为10%的投资，每年滚一次利，若想要在25年后积攒680万元，每月只需存入5300元。"

"天哪，怎么差别这么大？哎……可每月5000多也不是随随便便就能拿出来的。"

钱小俊的心情仍很压抑，往空杯中倒满酒后，一仰脖子全灌入肚中。

"小俊啊，慢慢喝，这么喝会醉的，醉了后能解决退休生活



PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

问题吗？打起精神来，不能在困难面前打退堂鼓。我们再来算一下，如果想通过每月存款3000元的方式来积攒680万元，则需要百分之几的收益率？答案是13.4%，如果能进行一个年收益率为13.4%的投资，每月只需3000元，25年后就可以获得680万元。再有，物价也不是天天上涨的，并且今后你的职场收入还有提升的空间，这些都可以让你的月储蓄能力进一步增强啊。”

钱小俊突然佩服起自己的父母来，他们两人从一无所有开始，不仅将3个孩子全都送进大学，现在还能无忧无虑地过着退休生活。

“我们的父母亲什么都没有，不仅将我们抚养成人，同时还为自己的退休生活做好了准备，真是太了不起了。”

王伟略微沉吟一下，这么回答道：

“我们父母亲生活的时代虽然物质条件不丰富，生活也比较艰难。不过从利率的角度来看，当时真可以说是黄金时期，金融机构会支付20%以上的高利率，就算在5年前，年利率还能达到10%，所以虽然薪水少，不容易存到一大笔钱，但是如果能先存到一点钱，要再钱滚钱就很容易了。之所以会有如此高的利息，主要是因为当时韩国的经济处于高速成长中，社会常常处在慢性的资金缺乏状态。

“但是金融危机之后，这种金融文化逐渐发生了变化，时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

至今日，情况已完全颠倒过来。闲散资金到处游动，处处都在放贷，一切都显得极不正常，特别是那些业绩优良的大企业都储备有大量资金，它们偿还了大部分的贷款，甚至还变身成为银行重要的储蓄客户。在这种情况下，各个银行为了放贷而互相展开激烈竞争。小俊你上次买房时，不就没交最高额抵押手续费就从银行贷到款了吗？钱太多的话，必然会带来钱的贬值，利率也会随之下降，结果就演变成为今天这样的低利率社会，我们所处的时代也变成资金供给过剩的时代，而非资金需求过剩的时代。”

正要端起水杯想润润嗓子的王伟被钱小俊又劝了一杯酒，稍微休息片刻后，王伟接着刚才的话题：

“但这并不表明社会只朝着不利于人们的方向转变，从个人收入这个角度来看，相当一部分人都改变了过去低收入的状态，生活水平也得到了明显提高，只要我们下定决心和我们的父母一样勤俭节约，随随便便就能节省出两三万来。如果说过去是资金募集较为困难的时代，那么现在就是一个资金募集不再成为难题、资金如何运作才更为重要的时代。今后，比起资金的募集，如何更有效地通过运作让资金增值将会成为整个社会关注的焦点。储蓄的时代正在转变成为投资的时代，但问题是很多人至今没有看到社会的这种变化，仍然固守着自己亘古不变的储蓄观念。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 风险是获得收益不可或缺的工具

“不是储蓄的时代，是投资的时代……”

钱小俊对王伟的话表示赞同。

“好了，现在我们再谈一下风险吧，我认为金融最微妙的地方就在于‘复利’和‘风险’，我们购买国债或将钱存入银行，可以不冒本金亏损的风险就能安全地拿到利息，但如果有种投资也可以拿到同样的利息，但必须冒本金亏损的风险，会有人进行这种投资吗？当利息相同的情况下谁也不愿意承担本金亏损的风险，因此有本金亏损风险的投资必然要比没有风险的投资提供更大的获利，金融术语将其称为风险溢价，承担的风险越高，得到的回报越高。”

“思凡，我明白你的意思，获得收益固然重要，但是保证本金的安全岂不更重要吗？应该没有必要冒着把自己的血汗钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

都搭进去的风险吧！”

“的确，很多人都是这么想的，但是，你再想想我之前曾说过的话，年利率为4.5%的定期储蓄在物价的影响下，只能对财产起到保值作用，却完全达不到增值的效果。我们都不是富翁，必须靠储蓄来为退休生活做准备，但只是守着自己目前的资产是不是没有任何意义？”

“这倒也是……但是如果辛辛苦苦赚的钱不仅没有获得收益，反而将本金都赔进去的话……啊，一想起来头就大啊！”

宋思凡又要了五花肉和烧酒，摇了摇头，显然不赞成钱小俊的想法。

“你这么想我能理解，但是，你需要改变一下对风险的看法。小俊啊，你们家使用刀么？削铅笔时，削水果皮时，弟妹做菜时都会用到它，然而，刀属于危险品吧？刀既然是危险品，为什么还用它呢？虽然用它会有一定的风险，但是它带给我们更多的是方便，还有一个原因，我们可以控制住因为用刀而带来的风险，没错吧？

“金融风险也是一样，风险就像是为我们做出‘收益’这个美食的刀具，想要获得收益就必须有工具，因为害怕风险而放弃机会，这和因为害怕刀的锋利而不敢使用刀一样，如果没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有危险，也就得不到获得高回报的机会。和刀给我们的生活带来了方便一样，风险也给我们提供了获得更多收益的机会，因而它是我们需要感谢的对象。”

“但是，讨厌危险难道不是人的本能吗？只要是危险，我们人类就会想方设法地避开它。”

“是的，这句话没错，但是虽然都叫危险，它们之间还是有区别的。人们习惯消极看待所有的危险，唯恐避之不及，这便是问题所在。有只会带来损失的风险，也有损失与利益共存的风险，比如交通事故或火灾给人们带来的只有损失，对此我们当然要回避。那么投资呢？很多企业都因投资失败而蒙受巨大损失，但是因为它伴随着利益，还不是有很多企业在果断地进行着投资？如果因为担心失败而干脆放弃投资，这样的企业不会再成长，最终逃脱不了被市场淘汰的命运。

“将损失与利益共存的危险完全排除在外并不是个好办法，而是应该有选择性地进行风险规避。就像我们小时候会跟着父母学习用刀的方法，等到我们能熟练地使用刀后，风险就被控制住了，我们便可享受这种风险所带来的好处。还有一点，在当今这个低利率的时代背景下，风险承担由不得我们自行选择，我们每个人都必须面对，如果现在不承担风险，等将来年纪大了，必然要承担更大的风险……”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

宋思凡的最后一番话流露出些许的不安。

钱小俊看着周围那些酒过三巡后个个眉飞色舞的人，心想：“现在大家都是工作上的同事，谁也不比谁好多少，但是二三十年后他们每个人的命运将会完全不同！”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 管理基金，管理人生

“思凡啊，你的意思是，就算要承担一些风险，还是有必要进行一些回报率较高的投资。但是有年收益率为10%的投资吗？据我所知好像没有啊，定期储蓄的利息也不过才4%啊。”

“你也十分清楚没有风险的定期储蓄不会给出高利息，相反在具有风险的投资中，1年期收益率超过定期储蓄利息的投资比比皆是，甚至在我们银行里，有好几个投资产品的收益率竟然是定期储蓄利息的20倍。”

“是什么样的商品啊？”

“大部分为国内股票型基金或海外基金。”

“基金？这个倒常听说，但基金到底是什么？”

“所谓的基金，是一些专门机构把客户的钱汇集在一起，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

通过自己的运作，将扣除手续费后剩下的收益全部返还给客户的一种投资产品，一般分为债券型、债券混合型、股票混合型和股票型四种，这里只需将股票所占比重理解为分类标准即可，由于股票的价格变动性要远大于债券，因此股票比重越大的基金，相对来说风险就越大，不过它同时也是高回报基金。也就是所谓的高风险，高回报（high risk–high return）！”

“既然基金还要收取手续费，那干吗还非得去投资基金？直接投资股票的话，收益率岂不是更高？”

“如果你具有比专业基金经理更为出色的知识和经验，当然可以这么做，但是，大部分人都不具备这个条件，即便你真的有这方面的才能，你也很难获得比基金更高的收益率，最大的一个原因是自己直接进行投资会因为是‘我的钱’而更多地受到感情因素的影响。在进行股票投资时最要防备的就是贪心和恐惧，大部分人都不能克服这两点，进而很难去遵守投资原则，实际上稍微对股票有点关注的人都会知道股票投资的基本原则是什么，股票投资失败的人就更加明了，明明知道却不坚持就是因为那是‘我的钱’。人类除了理性之外，同样还受着感性的支配。”

“是啊，确实如此……”

“而基金投资却有很多好处，但其中最大的一个好处还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我们不必在这上面动太多脑筋，如果你买了一家公司的股票，你必然会关注与这家企业相关的各种信息、经济和产业的动向、企业的业绩变化，甚至会对它的竞争对手都给予一定的关注。但是如果投资基金，所有这一切全部交给基金管理公司来打理，你不用再为此而费神，全部精力可以放在自己的本职工作上，这样既不耽误职场的工作，还能获得高额的投资回报。"

钱小俊忽然想起自己的一位初中同学因为整天炒股而根本没有心思工作，以至于被公司劝退，最后干脆就成为专职投资者，但最终投资还是失败了，之后便不再和周围朋友联络的事。

"我们公司的很多同事也对股票型基金很感兴趣，但我周围也有不少人因为炒股而倾家荡产，我太太的胆子也小，不愿意将钱投进基金里，担心连本也赔进去。"

"你现在也是这么想的吗？"

"这倒没有……今天我听了你的一番话后，觉得应该从现在开始要学会承担风险，并要懂得控制风险，但说老实话我还是没有什么信心……"

钱小俊虽然确定今后必须承担风险，但可惜的是目前他还缺少这么做的勇气。

"小俊啊，刚才我也说过了，风险由不得我们来选择，这是每个人都必须面对的。如果想通过25年的储蓄来为25年的退

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

休生活筹集资金，考虑到物价等因素的存在，即使把现在一半的收入都存进去也还是不够。归根结底我们的一生中必须有一段时期要通过承担风险来提高收入，我们要趁自己还年轻、还有稳定收入的时候来承担风险。在自己还有固定收入的时候，如果因为投资出现亏损，我们还可以一直等待获利那一天的到来，并且还可以通过节约和储蓄来弥补亏损的部分。但是等上了年纪没有固定收入后，你身上的钱都是用来维持生计的，资金上稍微出一点问题就会给你的人生带来致命的打击。因此你要牢牢记住，现在不冒险的话，等老了肯定还要承担更大的风险。”

“可是，最近股价上涨得很厉害，现在购买基金会不会有风险？”

宋思凡挑拣出被炭火烤煳的五花肉，思索片刻后回应道：

“这个嘛……这个谁也说不好，但我认为现在的股价是多少并不重要，谁也不可能准确地预测出未来股价的走势。但是我能确认一点，比起依靠对股价走势的预测来选择进出市场的时机，按照投资原则和风险管理的原则进行长期投资才是一种成功方式，事实上当我回顾我自己之前的投资经历，发现确实就是这样。”

在外面和客户通完电话回到坐席中来的王伟将手机放在饭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

桌上，接着宋思凡的话往下说：

"对，你说的没错，看看周遭的人你也能得出这个结论。每逢大盘指数上涨时人们就会纷纷抛售手中的股票，可是大盘指数在突破1000点后很快便冲到1400点，屡屡创出历史新高，结果在这期间没有选择抛售而长期持有股票的人是最大的受益者，但是环顾四周，更多的人选择了不断买入卖出股票或频繁换购基金，他们的获利要远远少于长期持有的人。"

## 基金投资的成功原则

钱小俊开始对基金有了一点好感。

"思凡啊，你知道基金的投资原则是什么呢？"

"我们先点些东西吧。"

向服务员点了3份米饭和大酱汤后，宋思凡开口接着说：

"我认为基金投资的成功原则有五个，三个核心原则和两个附属原则，三个核心原则为'挑选优良基金'、'分散投资'和'长期投资'，此外的两个原则是'找到符合自己的投资取向'和'积极听取专家的意见'。"

"这些原则我都略知一二，你能再说得详细一点吗？"

"第一个原则，挑选优良基金。想必这条原则不用做过多的解释，你也很清楚其中的意思吧？它和坏种子结不出好果实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

是同一个道理，要想获得好的果实，悉心照料当然十分重要，但是在这之前我们必须挑选优良的种子，而在挑选基金这个‘种子’时我们不能将目光只局限在国内，要将范围扩大到海外，并且对象也不仅是股票型基金，还可以是债券、房地产、船舶商品等。”

“那你有没有挑选优良基金的秘诀？”

“这与另外两个附属原则密不可分。首先符合自己特点的基金才有可能是优良基金，也就是说基金必须和自己的投资取向相吻合，股市稍有波动就担心投资会遭受损失的人如果购买了高风险基金，只会每天提心吊胆，如坐针毡。抛开投资原则不谈，投资的根本是要保证投资者内心的安定，因此优良的基金必定是符合自己投资取向的资金，这是选择基金的首要条件。当然初次进行投资的人无论选择哪个基金，内心都会感到不安，这只是由于经验不足造成的，随着时间的推移，自己会慢慢予以克服。如果自己并无特定的投资取向，我们可以选择本金损失的风险在自己承受范围以内的基金。”

“让自己内心感到安定的基金……”

钱小俊点头对宋思凡的观点表示认同。

“另外为了挑选优良基金我们还要听取专家的意见。虽然都属于股票型基金，但其中又分为不同种类：一般基金、参与

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资分红的基金、专门投资业界领头羊企业股票的基金、系统交易式基金、专门投资特定产业的基金等。在韩国有几千个基金产品，想依靠个人力量对它们进行逐一分析是不可能的，因此我们需要专家的帮助，积极听取他们的意见，并要相信他们。在挑选优良基金时，每个专家可能都有一套自己的基金评估方法。到底哪种方法更好，要看结果才知道。但至少有一点必须承认，比起全无经验的门外汉，专家的选择往往更为正确。”

宋思凡往杯中倒了些凉水，润润嗓子后接着往下说：

“第二条原则，必须分散投资。说到分散投资，就会涉及波动性和相关系数等复杂的专业术语，今天我们先从简单的开始入手。我把分散投资暂且表述为‘谦虚的投资’。我们都不是神，对未来的预测不可能永远保持正确。如果我们能事先预知，就不需要分散投资了，但遗憾的是未来无人会知晓，我们只能对未来进行展望，至于正确与否只有等待事实来验证。就像我们经常会对某企业、某产业、某国的股价做出上涨的预测，但这种预测有可能是完全错误的，而且也和我们的期待有所不同，像是时间点错误（更早或更晚）或以另外一种趋势来呈现等。错误的预测会给我们带来巨额的损失，因此如果承认自己的预判会有失误这样一个事实，为减少风险和提高成功

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

率，我们就必须进行分散投资。

“这样一种分散投资原则适用于基金投资，比方说在日本基金和美国基金两者中只选择了美国基金，但是不是也有日本股市上涨而美国股市下跌的可能性？”

宋思凡接过王伟递来的酒杯，嘬了一口后继续说：

“在解释第三个原则——长期投资之前，小俊啊，你怎么看房地产投资的不败神话？”

“这个嘛，是不是因为房地产价格持续上扬？”

“也不完全是，房地产不败神话是在不败信念和长期投资理念的基础上形成的，所有人在购买房产时都会觉得今后的房价会上涨吧？然而在买完房子后房价还有可能会下跌，但是人们并不会为此而担心，这是为什么？因为人们坚信今后的房价肯定会上涨，不等价格涨上来绝不会出售自己的房子。房价的暂时下跌虽给自己带来了损失，但等到房地产价格上涨后再出售，这就完全可以避免损失的出现。基金投资也是同样道理，如果挑选了一个好基金，未来必将上涨的信念和绝不低价抛出的意志缺一不可，做到了这些，基金投资的不败神话也将变为现实。”

“基金投资的不败神话，听起来很诱人啊！”

“实际上如果对优良基金进行长期投资，不论当时股价水

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

平如何，最终必能获利。优良基金具有股市上涨时涨幅更大和股市下跌时跌幅更小的优点，它的收益率始终处于不断累积的过程中。短期投资下的基金收益率很难摆脱股市的影响，但若进行长期投资，即便股市下跌也有获利的可能。事实上2000年1月股市最高点为1059点，3年后到了2003年1月股市为635点，虽然股市下跌了40%左右，但是很多优良基金仍然获利不菲。”

“你是说在股市下跌40%的情况下基金照样能带来高额回报？”

“是的。此外必须进行长期投资的另一个理由是长期投资具有减少风险的效果。长期投资能够抑制收益率的波动性，简单来说，股价会在一天之内不断起起落落，但若从长达一年的时间来看，一天内的起落并没有什么太大的意义。这三项原则当中，我个人觉得这项最重要，提供给你做参考。”

钱小俊虽然没有听过基金不败的神话，但不知为什么却很喜欢这个词语，内心已经蠢蠢欲动了，对于基金逐渐产生了信心以及日后准备付诸实施的决心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 不同时期，不同投资战略

“思凡啊，我还有一点不太明白，你劝我进行一些收益率高但具一定风险的投资，但是从我目前所掌握的资料来看，大部分专家都说必须通过稳妥的投资来筹集退休生活资金。”

钱小俊一边喝着大酱汤，一边提出心中的疑问。

“没错，大部分理财专家都建议要通过买入安全的金融产品来筹集退休生活资金，但是我认为这些建议只说对了百分之五十。人们普遍将安全的金融产品理解为能确保本金回收、利息（或收益）波动不大，能保障稳定利息收入的商品，对吧？像这种保本、利息给付固定或不会变动的商品，大概只有健全、没有倒闭风险的国家或金融机构所发行或销售的商品吧。但是，退休生活资金要用二三十年的时间才能储备完成，这么长的时间跨度我们还可以用之前的安全标准来衡量吗？不可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

以，因为从长远角度来考虑，所谓的安全金融产品其意义已经发生了很大变化，更何况筹集退休生活资金不是一种单纯的理财活动，它与我们年老后的生活息息相关。

比方说按照4.5%的利率（税后为3.8%）进行一个25年期的定期储蓄，最后的结果会如何？虽然25年后能安全地获得利息，但是这不能称之为安全的投资。还记得我们之前提到过的物价因素吧，如果年平均物价上涨率超过3.8%该怎么办？因利息而带来的资产增值效果被物价的上涨所抵消，资产购买力反而减少，假设物价年平均上涨率为5%，25年后物价上涨了3.4倍，与之相反，资产增值仅为2.5倍（按复利计算），资产（金额）虽然增长，但实际购买力反而下降25%，这就等于是说存了二十多年的钱，先别指望资产增加，事实上连本金都赔了21%，这样一种投资当然不能算作安全的投资。在筹集退休生活资金时，不考虑物价上涨因素，而一味关注本金额度的保障，这么做实际上没有任何意义。”

“细想一下还真是这样。”

“除了保有本金的问题之外，这类商品从固定利息的角度来看也有问题。在这25年之内利息逐渐上涨，重现90年代10%的高利息，那么以4.5%的固定利息所进行的储蓄投资还能称为正确的投资吗？在为退休生活进行长期储蓄时，必须保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

证适当的利率联动性，金融产品最好能随着市场利率的上扬而一同升值。”

“最终的结论就是，在为退休生活进行20年以上的长期储蓄时，不能将本金和固定利率是否得到保障视为绝对的判断标准？”

“是的，20年的时间很长，是一个一切都不能重来一次的长时间跨度，我们不可以用短期投资的理念来评估为退休生活做准备而投资的金融产品。物价必须考虑进去，为了保护资产价值不受物价上涨因素的影响，选择那些与市场利率保持联动的非固定利率产品，或者对基金进行长期投资都是很好的投资手段。之前我也说过，即使是波动性很大的股票型基金，投资时间越长风险也就越小，实际上利用与股票息息相关的基金来为退休生活集资，这在发达国家已相当普遍，像美国最具代表性的企业年金401K，就是将投资金额的65%以上都拿去投资在股票等高风险的商品上。韩国在2005年12月开始实行的企业退休金制度也是以国外模式为范本的。”

钱小俊回忆起以前在报纸上看过的有关发达国家养老金制度的报道。现在他似乎才明白那些更为发达的国家为什么会执意将资金投在风险性很高的股市上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 基金和终身型养老保险相结合

“你最终想表达的意思是，基金是应对退休生活最好的一种投资产品，那么，明天你就直接给我挑几个好的基金吧，然后打电话告诉我。”

“别太心急，先听我把话说完。我的意思是在筹集退休生活资金时必须考虑对股票型基金进行投资，但没说要将全部投资都放在基金上。如果你要我为你推荐用来应对退休生活的投资产品，我会向你推荐两个产品，一个是股票型基金，另一个是利率联动型养老保险（终身型），与其只选择其中一种产品，不如根据自身情况按不同比例对这两种产品进行投资。”

“非得这么投资吗？如果是绩效良好的基金，为什么不干脆把本钱全部拿去投资？”

王伟将剩余的酒全部倒入钱小俊的杯中，回答了他的疑问：

“必须将资金分别投入这两种产品的第一个原因是思凡已解释过的分散投资，第二个原因是基金和终身型养老保险具有各自不同的特点。养老保险具有自己独特的优点。最开始我们曾说过要想保证在25年后的30年时间内每月开销能达到12000元，从现在起就要将680万元定为25年后的储蓄目标，这没错吧？但是万一寿命更长该怎么办？在晚年时间不是30年，而是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

40年的情况下，这时终身型养老保险的必要性便会凸现出来。但千万不要将终身保险和终身型养老保险混为一谈，终身保险是在死亡发生后才会支付保险金，而终身型养老保险为保险受益者提供的养老金会一直持续到死亡之日。

试想一下，如果你只选择了基金投资，基金的收益率的增长幅度也同你设想的一样，最终你为30年的退休生活攒齐了资金，这30年的时间可不必再为钱而犯愁。但是等退休生活到了第31年，所有的钱都花光了，今后的生计怎么维持呢？而终身型养老保险正是化解这种危机的产品，由于被保险人直到死亡之日都可以拿到保险金，因而购买一份终身型养老保险，就可以保障我们直到离世的那一天都能获得固定的收入，而无须担心自己的年龄，这便是它的优点。”

“哦……原来是这么一回事，我还没考虑过自己的寿命有可能长于预期这个问题，终身型的含义我算明白了，你能不能再具体给我介绍一下利率联动型的含义？”

“利率联动是指在一定指标利率的基础上采用周期性变动利率的形式。比方说有个保险采用的是‘基本利率+0.5%’的利率，假设刚加入时基本利率为4.0%，那它的保险利率就为4.5%，要是经过一段时间后，基本利率上升为5.0%，那保险利率同样也就变更为5.5%，相反地，如果基本利率下降为3.0%，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

保险利率也降为3.5%。一般来说，物价上涨必然会带动利率的上扬，而利率又普遍要高于物价上涨率，因此如果购买了利率联动型产品，虽然很难期待资产会有较大幅度的增值，但是它可以抵消物价上涨的不利影响，从而保证了资产至少不会发生贬值。”

“那么基金和养老保险两者的比例为多少最为合适？”

“这个组合比例并没有标准答案，这需要根据自身的情况做出决定。因为每个人的投资取向不同，风险承受能力不同，对未来的设想和计划也不同，收入、健康等诸多条件也完全不同，所以没法给出一个标准答案。但是，我们可以这样进行理解，将晚年时间设想得更长的人所采取的投资策略相对来说风险更小（养老保险会在投资中占更大比重），在为退休生活储备资金时储蓄能力更强的人所采取的投资战略相对来说稳定性更高，而退休生活费用期望值更少的人所采取的投资战略相对来说实效性更强。”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 幸福家庭大计

三人从烤肉店出来，钱小俊提议再一起喝点啤酒，宋思凡和王伟都说自己明天一早还要见客户，于是三人决定就此告别。

钱小俊看见远处驶来一辆空出租车，正要招手叫车，王伟拦住了他。

“小俊啊，时间还早呢，我们坐地铁回去吧。干吗放着结实的腿不用，却花钱坐出租车呢？”

钱小俊走向地铁站，想起了之前提到的要节省支出，增加储蓄的话。

“没错，我一定要从现在开始减少不必要的开支，重新调整家庭财产结构。”

他似乎有点明白，为什么宋思凡和王伟的退休生活规划能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

够如此稳健的原因了。

由于宋思凡的家在地铁另一方向，三人分手话别时，宋思凡对钱小俊说：

“小俊啊，我们活在这世上需要应对两个最大的危险，一个是过早死去的危险，另一个是活得太长的危险，今天和你所谈的退休生活话题全是关于活得太长这个危险的，但我们还必须应对死得太早的危险，回家的路上你就听听王伟对此问题的解释吧。”

坐上地铁之后，钱小俊开始问王伟：

“思凡所说的要应对太早死亡的危险，指的是人寿保险吗？我也买了这种保险，是在第一个孩子出生时买的，现在已经是第6年了。”

“没错。一家之主本来就对家人负有经济上的抚养义务，而且这种抚养义务不是只有在活着的时候，即便不幸身故，也应该为家人做好准备。如果一个家庭中的顶梁柱——丈夫、父亲或子女意外死亡，全家人会遭受到心理上的沉重打击，对未来的不安情绪笼罩在每个家庭成员的心头，再加上摆在所有家庭成员面前的经济问题，压力、对未来的恐惧和对现实的绝望，都会令一个家庭陷入难以摆脱的深重危机之中，因此一家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

之长要对自己因意外事故或疾病而导致的死亡提前做好应对措施。”

“我在刚结婚时根本没有这方面的意识，但在生完第一个孩子后，我感受到了肩上的这种责任，因此赶紧买了份保险。”

“另外有一点非常重要，就是你要考虑一下思凡曾说过的物价问题，每3年或每5年定期检查一下你所买的人寿保险所能支付的保险金是否够用，万一因为物价上涨导致保险金并不能保障家人的生活，是不是应该再增加保险金？此外，你买的人寿保险所涵盖的保险范围中有疾病吗？如果没有，是不是单独买过疾病保险？”

“没有，为什么非得买？”

“事实上从经济的层面来看，给家庭成员带来经济上最大威胁和痛苦的并不是一家之长的过早死亡，一家之长因为疾病或残疾不仅不会给家庭带来经济收入，反而会因为治疗费等而占据家庭开支的很大一部分。在一家之长的收入中断的情况下，全体家庭成员要承受本人生活费和一家之长治疗费的双重负担，由此会带来十分严重的负担。为了筹集治疗费，家庭成员甚至会被列入资信不良的黑名单，或是个人事业濒临破产，所以说要是真为自己的家庭成员着想，就不应该只为过早死亡做准备，同时还要防备残疾或疾病的发生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“值得庆幸的是，有很多人寿保险不仅针对死亡，同时还针对残疾支付保险金，一些保险还通过特别条款来对某些特定疾病予以保障，还有CI保险和癌症保险很多这种针对需要支付大额医疗费用的特定疾病专门保险，你最好也买一份这一类的保险。除了你自己，给家庭成员也买一份生命或疾病方面的保险，那就再好不过了。”

“是啊，这么重要的东西我竟然漏掉了。”

钱小俊想象自己身患重病住进医院后妻儿们生活艰辛的样子，不觉全身战栗。

“我们不只是要在活着的时候爱家人，即便是在死后，也应该把爱留给家人，给予他们继续生活下去的力量。”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 财富人生由此启动

走出地铁，迎面吹来一阵清爽的微风。在地铁站前的路旁摆着不少路边摊，不少人在那里正喝得兴高采烈。旁边的冰激凌店也坐满了人，在柜台旁买冰激凌的人排成了长龙，钱小俊也排在了队伍的后面，这时他的手机响了，接通电话后，夏恩稚嫩的声音从手机中传来：

“爸爸，你什么时候回来啊？”

“噢，已经到了，爸爸给你买完冰激凌马上就回家。”

一听到冰激凌，孩子立即在话筒那边兴奋地叫了起来。

离开大路，走进通往小区的小巷中，钱小俊发现有个老妇人蹲在巷口，面前摆有很多蔬菜，从剩余的数量来看似乎并没有卖出多少，老妇人为了驱赶被灯光吸引来的飞虫，在不停地用手扇来扇去。从老妇人那布满皱纹的脸庞可以依稀看出她的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一生饱经坎坷。怔怔凝视着老妇人的钱小俊忽然感到妻子的面容好像重叠在老妇人身上，不由得倒吸一口凉气。

钱小俊加快脚步走进小区，发现小区两旁的人行道上已聚集了很多为感受春天气息而出来散步的人们。他们之中有一些是上了年纪的老夫妇，虽然行动已经变得迟缓，但是他们的表情却透露着对人生的满足感，让人感受不到丝毫的焦虑和担忧。钱小俊微笑着和他们打招呼，从他们的微笑中他又似乎看见了自己和妻子的另外一种模样。

他不自觉地握紧拳头，暗暗下定决心：

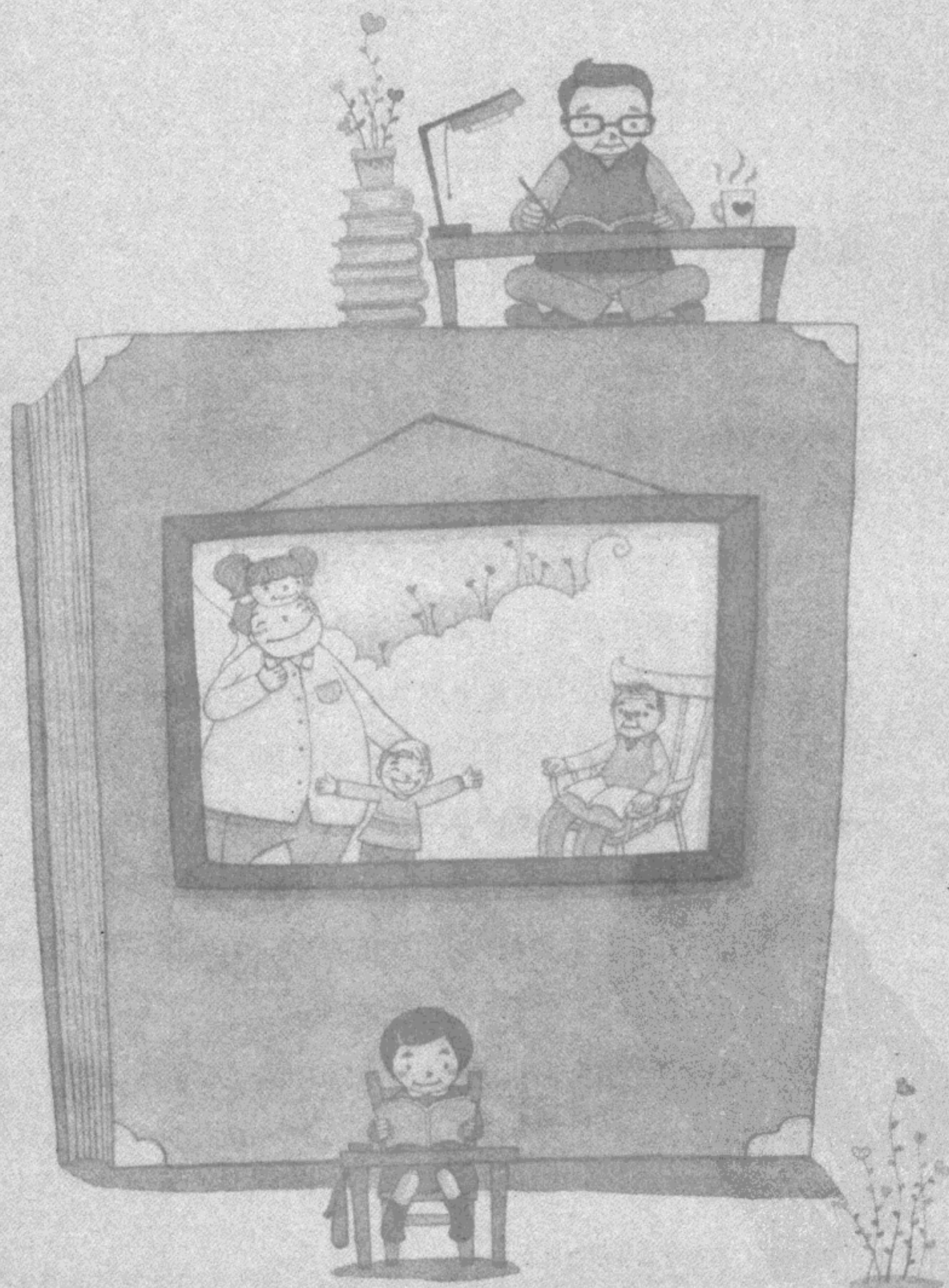
“好，那就从现在开始吧！”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# Chapter 4
# 重新设定“财富调节器”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 现在开始，向贫穷说再见

通过钱小俊的故事我们知道了规划退休生活的重要性，也了解了如何规划退休生活，现在我们就从他的故事中走出来，进入你自己的人生。

钱小俊在财富精灵的帮助下，认识到晚年问题的严重性，进而找到了问题的答案，你又是怎样一种情况呢？如果你至今还没有对自己的退休生活做出规划，希望这本书能够作为你的财富精灵，给你指引。如果你已经开始规划退休生活，那么希望这本书能够帮助你更为合理地安排好退休生活的规划工作。

钱小俊的故事并不是一个特例，这是我们周遭三四十岁的人群都可能会碰到的。如果像钱小俊之前那样一直不为退休生活做准备，那等待我们的必然是暗淡无光的未来。就像前面所证明过的那样，退休后的资金储备可能比你想象中的还更重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为了给占我们人生旅程三分之一的退休生活做好准备，首先我们必须设定切实可行的明确目标，还要搞清楚自己目前的资产和负债情况以及收支状况，以便我们对自己的财务状况做出准确定位。然后依据这个结果再采取不同措施，可以是大幅缩减退休生活资金预算，或是为防止消费支出出现漏洞，对于家庭财产结构进行调整，还可以通过自己的努力来增加收入。

但是，大部分人在为晚年制定计划时，都会碰到一个相同的问题，那就是光靠节俭来存退休资金是远远不够的。再加上现在退休年龄越来越小，平均寿命却在增长，随着时间的推移，应对退休生活问题的难度会逐渐加大。为了解决这个问题，需要我们及早开始为退休生活做准备，如果感觉时机稍晚，通过提高收益率来增加晚年资金也是一种有效的方式，这种做法虽然会承担一定风险，但不必为此过于担心，因为在你有收入或是还年轻时，承担一些风险对你反而是件有益的事。

最后需要强调一点，请务必去实践！你要保证自己绝不会做以下这件蠢事：安慰自己“船到桥头自然直”或是“ 把握当下就够了”，然后故意忽略自己对退休生活的不安。

世上无难事，只怕有心人。

那么，就让我们从现在起，下定决心，付诸实践吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 8道关卡，开启财富自由之门

制定和检验自己退休生活应对方案最简便的方法是利用金融机构网站或专业理财网站。进入相关网站的理财栏目后，通常会有退休生活设计这一栏，输入几个条件后就会得到一个大概的退休生活应对方案，可以用它来检验自己的准备情况。

比起这些网站提供的服务，自己直接进行计算可能多少会有些过于简单，但是通过自己的直接计算，我们可以检验自己的情况，并且有助于正确理解规划退休生活的全过程，同时日后还可以继续对自己的计划进行修正，持续对养老计划进行管理。

说了这么多，也到了该为自己制定规划退休生活方案的时候了。为了帮助你理解，我们会以钱小俊的情况为例加以说明。考虑到一些变数的关系，有些数字可能与之前稍有差异，这点请注意。

PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

**建立计划**

计算出退休生活费用



公共年金的预计收入



**审视目前的财务状况**

检查资产和负债情况



检查收支状况



**为退休生活制定具体计划**

预计能为退休生活准备多少资金



修订退休生活费用　调整家庭收支结构



制定可行性计划



**执行和再调整**

执行



周期性检验和再调整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

下面是进行养老规划的几个步骤。在不同阶段里都有辅助的计算表格，读者可以将数字填入每个阶段的计算表格里，最后再根据数据建立个人的养老计划。

## 第1阶段　建立退休生活计划——计算出退休生活费用

第1阶段要根据你目前的年龄、预计退休年龄、预计寿命（包括伴侣）等算出退休生活时间，再预计一下退休生活的月生活费为多少，最后便可得出退休后的退休生活到底需要多少资金。

钱小俊假设自己能活到85岁，由于韩国女子的平均寿命要比男子高7岁，因此妻子的寿命被设定为92岁，钱小俊夫妻的晚年时间是指两人共同生活的25年（2032年~2056年），再加上妻子独自生活的10年（2057年~2066年），共计35年，由于钱小俊死亡后妻子一个人的生活费要比夫妻俩一起时的生活费少50%，因此可以将退休生活时间计算成30年（25年×1+10年×0.5）。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我的退休生活费是多少?

| 分类 | | 计算方式 | 举例 | | 自己 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 钱小俊 | 妻子 | 主要收入者 | 伴侣 |
| A | 现在年度（年龄） | | 2006年（35） | 2006年（32） | | |
| B | 退休年度（年龄） | | 2031年（60） | 2011年（37） | | |
| C | 死亡年度（年龄） | | 2056年（85） | 2066年（92） | | |
| D | 剩余工作时间 | D=B−A | 25年 | 5年 | | |
| E | 退休生活时间① | E=C−B(主要收入者) | 25年 | 35年 | | |
| F | 单独生活时间 | 中大数值−小数值 | 0年 | 10年 | | |
| G | 退休生活费的反映系数② | | 1 | 0.5 | | |
| H | 退休生活费的计算时间③ | 夫妻退休生活时间计算标准 | 30年 | | | |
| I | 退休生活费（以现在的价值计算） | | 每月12000元 | | | |

①钱小俊妻子的退休生活时间为“2066年−2031年（钱小俊退休时）”。

②夫妻共同生活时的费用系数若定为1，单独生活系数则为原先的一半。

③（夫妻共同生活时间×1）+（独自一人生活时间×0.5）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 第2阶段　建立晚年计划——公共年金的预计收入

大部分的韩国人都加入了国民年金或公务员年金之类的社会养老计划，进入国民年金网站可以找到“我的养老金”这一项，输入月薪余额、预计退休年龄等几个主要条件后，就会看到未来所能领到的养老金数额，要是在主页中通过电子认证或能知道具体的国民年金网点，以目前的支付比例为标准还可以比较准确地知道今后的养老金数额。

但正如大多数人所担心的那样，由于公共年金的资金来源不足，今后养老金的支付比例将会越来越低。为了制定出安全性更高的退休生活计划，我们最好只将部分的养老金列为自己未来的收入，虽然没有一个明确的标准，但可以以10年为一个单位，每10年按10%的递减速度来进行计算。比方说，10年过后，预计能到手的养老金就要变更为原预计总额的90%，30年后就要降至原预计总额的70%。

今后公务员年金、私立学校教员年金、军人年金等养老金的支付比例将会继续走低，因此最好不要对全额支付抱有太大期望。

以钱小俊为例，他一开始曾预想自己从65岁起，也就是2036年开始每月能拿到6000元的国民年金，但是后来在制定计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

划时，将自己的国民年金收入修改为3000元。

在明确了公共年金的数额后，我们再来计算一下退休生活还需要多少资金。如果有和公共年金功能类似的养老保险，我们还是按以上方法计算。

钱小俊准备按晚年月生活费12000元的标准来准备资金，由于扣除了预计每月到手的养老金3000元，只需按每月9000元的标准来准备即可。以现在的物价标准来计算，整个退休生活需要320万元，如果再将3.0%的物价上涨率考虑在内，25年后就得有680万元，也就是说钱小俊要想退休生活水平与自己的愿望相符，就必须在60岁时身上的积蓄达到680万元。

退休生活时间变长，每月的生活费标准定得较高，所需准备的退休生活资金就会越多。如果你计算出了你的退休生活资金，却发现根本无力达成，这时就需要降低一下未来退休生活的标准。在对退休生活的标准进行调整之前，我们要先审视一下自身的财务状况，因为有时虽然退休生活资金大大超过你的想象，但是当你在对自己拥有的净资产、每月储蓄水平、当前年龄等进行综合分析后，也许会发现自己的资金储备能力同样也超过你的想象。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

需要为退休生活准备多少资金？（单位：元）

| 分类 | | 计算方式 | 举例 | | 自己 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 钱小俊 | 妻子 | 主要收入者 | 伴侣 |
| H | 退休生活费的计算时间 | 夫妻标准 | 30年 | | | |
| I | 退休生活费（以现在的价值计算） | | 每月12000 | | | |
| J | 公共年金预计收入（以现在的价值计算）① | | 每月3000 | | | |
| K | 养老保险 | | | | | |
| L | 需要准备的退休生活资金 | L=I−J−K | 每月9000 | | | |
| M | 退休生活资金（以现在的价值计算） | M=L×12×H | 3240000 | | | |
| N | 假想的物价上涨率 | | 3.0% | | | |
| O | 物价上涨倍数 | 参照复利表 | 2.094 | | | |
| P | 退休生活资金（以未来的价值计算） | P=M×O | 6784560 | | | |

①钱小俊将公共年金预计收入定为总预计额的50%。

复利效果表

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 1.020 | 1.040 | 1.061 | 1.082 | 1.104 | 1.126 | 1.149 | 1.172 | 1.195 | 1.219 |
| 3 | 1.030 | 1.061 | 1.093 | 1.126 | 1.159 | 1.194 | 1.230 | 1.267 | 1.305 | 1.344 |
| 4 | 1.040 | 1.082 | 1.125 | 1.170 | 1.217 | 1.265 | 1.316 | 1.369 | 1.423 | 1.480 |
| 5 | 1.050 | 1.103 | 1.158 | 1.216 | 1.276 | 1.340 | 1.407 | 1.477 | 1.551 | 1.629 |
| 7 | 1.070 | 1.145 | 1.225 | 1.311 | 1.403 | 1.501 | 1.606 | 1.718 | 1.838 | 1.967 |
| 10 | 1.100 | 1.210 | 1.331 | 1.464 | 1.611 | 1.772 | 1.949 | 2.144 | 2.358 | 2.594 |
| 15 | 1. 150 | 1.323 | 1.521 | 1.749 | 2.011 | 2.313 | 2.660 | 3.059 | 3.518 | 4.046 |
| 20 | 1.200 | 1.440 | 1.728 | 2.074 | 2.488 | 2.986 | 3.538 | 4.300 | 5.160 | 6.192 |

- 将复利效果表里的数值减去1即为增加值，比方说以10%的利率，8年后数值为2.144，由本金（1）+收益（1.144）所构成。
- 若要计算超过10年的复利，以10年为一个单位，将10年的复利收益率相乘，再乘以剩余时间的复利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 第3阶段 审视目前的资金状况——检查资产和负债情况

在计算出需要多少退休生活资金后，下一步就是要搞清楚自己的资产、负债和净资产情况，你可以根据下表计算出你目前的净资产数量。

在统计资产时要格外注意一点，那就是你现在所拥有的资产可能会随着时间的推移，价值逐渐减少，例如汽车、家电产品、家具等资产如果不在其还具有使用价值的时候出手，最终价值会消失殆尽，所以在对这些价值会消失的资产进行评估时，一定要做到客观准确，但就像钱小俊将汽车卖掉一样，如果你也有对价值消失型资产进行处理的打算，那么就可以根据市场行情对这部分资产进行折价计算。

统计负债要将自己所有的负债全部计算在内，如果你现在手头还有债务，务必要将其统计进去。

钱小俊在对自己资产和负债的评估中，资产在不断增值，而负债最后变为了零，这就意味着住宅担保贷款和分期付款会在25年后全部还清，所以最后剩余欠款才被清空为零。不过在评估收入和支出状况时，他的储蓄能力相对地会因为偿还这些债务而降低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我目前的财务状况怎样？（单位：万元）

| 分类 | | 钱小俊 | | | 我 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 当前价值 | 收益率 | 退休时价值① | 当前价值 | 收益率 | 退休时价值 |
| 资产 | 居住房地产 | 230 | 3% | 480 | | | |
| | 投资房地产 | | | | | | |
| | 租房保证金 | | 0% | | | | |
| | 银行储蓄 | 5.7 | 4% | 15 | | | |
| | 储蓄型保险② | | | | | | |
| | 基金 | | | | | | |
| | 股票 | | | | | | |
| | 汽车③ | 10 | 4% | 27 | | | |
| | 贵重金属等 | | | | | | |
| | 其他 | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | 合计 | 245.7 | | 522 | | | |
| 负债 | 住房抵押贷款 | 120 | | 0 | | | |
| | 租房保证金 | | | | | | |
| | 信用贷款 | | | | | | |
| | 分期付款额④ | 1.05 | | 0 | | | |
| | 私人债务 | | | | | | |
| | 其他 | | | | | | |
| | 合计 | 121.05 | | | | | |
| 净资产 | | 124.65 | | 522 | | | |
| 为退休生活准备的净资产⑤ | | 15.7 | | 27 | | | |

①退休时价值，按照复利表的复利系数计算得出。（例：230×2.094=481.62）
②单纯保障性保险（不会返还保险金的保险）不能划归为资产，保险期限截止后可以返还保险金的保险才能算作资产。
③不是正在使用的汽车，是准备出售的汽车。
④以钱小俊为例，指的是还剩余1.05万的汽车分期付款额。
⑤为退休生活准备的净资产是指从目前资产中分离出来的纯粹为退休生活所使用的资金，以钱小俊为例，银行存款和汽车出售收入可以作为退休生活的净资产，但是居住房地产除外。

· 收益率只是指纯粹的资产增值收益率，因资产而产生的收入（租金、利息等）不会体现在资产收益率中。
· 如果有些资产没有复利效果，就按照单利（收益率×年数）来计算未来价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

当资产增值、负债减少时，未来的净资产规模会因此而扩大，但这只是理论数值，还需要一个实现过程。另外，不可能所有的资产都当作晚年备用金来使用，因而我们必须严格区分出哪些资产是为退休生活而准备的，并且这些资产不可再挪为他用（子女教育、子女结婚、住房扩大等）。

在前面表格中提到的“净资产的现在价值”和“为退休生活准备的净资产未来价值”是两个意味深远的数据，前者可以评估你过去这段时间累积财产的努力以及理财的成果，后者则代表你目前为退休生活所准备的资金。至于表格里的获利率，则可以看出你是否能够通过收益率来有效地管理自己的资产。

## 第4阶段　审视目前的财务状况——总收入及总支出

你在弄清自己的净资产状况后，现在心情如何？当然现在的净资产总额越多越好，但是如果很少，也没什么好失望的，同样地如果很多，也先不用高兴。如果现在净资产状况不理想，从现在开始通过自己不懈的努力，经过10年、20年，照样能有一个幸福安详的晚年，相反要是因为现在净资产较多，日后不去好好管理，消费毫无节制，或是在理财上犯下重大错误，最终等待自己的必然是一个凄凉的晚年。

如果搞清了自己目前的净资产状况，现在就可以计算一下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

到退休那天能积蓄多少资金。在开始计算之前我们先要搞清收支状况，为了使这个过程更为简便，我们不采用钱小俊分析未来总收入和总支出的方法，而改以计算每月可储蓄金额为主。



### 掌握收入情况

如果你和你的爱人都有工作，则每人的收入都需要统计一下。与税前工资收入相比，用存折上的税后工资收入来计算会方便得多。除了工资外，如果还有租赁收入、生意收入、其他收入等也要统计在内，如果是年收入不固定的私营业者，可以按每月正常的营业水平来计算，这样就不会产生较大的误差。



### 掌握支出情况

现在再来计算一下每月发生的费用。如果感觉很难搞清楚自己的支出情况，就有必要深刻地反省一下了，因为如果平时没有精打细算的消费习惯，那就会对钱到底花在哪里没有一点印象。如果你是一位将支出都记在家庭账簿里的人，你就会比较准确地知道预支费用，但如果你是一个还没有家庭账簿的人，希望你借这个机会，好好关注一下自己的支出项目和支出金额。

在计算费用时最好将固定支出和浮动支出分开计算。固定支出为住房贷款偿还费用、汽车分期付款、保险费、公共教育费、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

我现在挣多少？花多少？（单位：元）

| 项目 | 我 | | 劳动者平均 | |
|---|---|---|---|---|
| | 支出 | 比重 | 支出 | 比重 |
| 工资收入 | | | 14500 | 84.9 |
| 创业/副业收入 | | | 680 | 4.0 |
| 其他收入 | | | 1900 | 11.1 |
| 合计 | | | 17080 | 100 |
| 储蓄/保险 | | | 4338 | 25.4 |
| 小计（A） | | | 4338 | 25.4 |
| 伙食费 | | | 3478 | 20.4 |
| 居住/水电费 | | | 847 | 5.0 |
| 生活用品费 | | | 567 | 3.3 |
| 服装/鞋子费 | | | 567 | 3.3 |
| 医疗费 | | | 621 | 3.6 |
| 教育费 | | | 1646 | 9.6 |
| 文化生活费 | | | 683 | 4.0 |
| 交通/车辆费 | | | 2306 | 13.5 |
| 通讯费 | | | | |
| 贷款 | | | 2029 | 11.9 |
| 红白喜事礼金/其他 | | | | |
| 税金等 | | | | 0.0 |
| 小计（B） | | | 12744 | 74.6 |
| 合计（A+B） | | | 17080 | 100 |

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

税金等一些固定发生的费用，这些是不可能按自己意愿进行调节的。与之相反，浮动支出则是像伙食费、课外教育费、零用钱、文化生活费、服装费等可以根据自身的选择来进行调节的费用，要想确保一定的储蓄能力靠的就是对这些费用的调节。

建议你能对自己的支出进行细致的分析，看看到底能多大程度地减少支出。下表所列的项目参考了统计厅的分类标准，读者可以根据自己的情况进行参考。

依据下方的表格显示，要和劳动者的平均数比较时，各项目所占的支出比重可说是比绝对金额还重要。与劳动者平均值一比较，就能轻易发现自己哪个项目的支出有过多倾向。尤其当发现自己的储蓄能力低于平均水平时，一定要找到其中的原因。

## 第5阶段　审视目前的财务状况——储蓄能力

在做晚年规划时不能忘记一个最重要的要素——储蓄能力。前面我们在检查自己的收支状况时，同时也就得出自己可能投入的储蓄额度。钱小俊如果每年节约6000元，将这些钱按10%的投资回报率进行运作，25年后就变为649200元（6000元×108.2[①]）。如果每年节约18000元，最后的数字将是前者的3倍。但是要注意不能将储蓄额全部都当作为晚年准备的资金，

---

①108.2是累计复利效果表上的复利系数。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

除了为退休生活做准备外，储蓄还具有充当购房资金（或住房扩大资金）、子女教育资金、子女结婚资金、理财本金、应急资金等多种目的。

用于退休生活的储蓄要和其他用途的储蓄严格地分开，如果可能的话，最好使用一个专用存折。

再有一点，退休生活资金的未来值会因所设定的年收益率而发生很大变化，因此设定一个能在很长时间内实现的收益率显得尤为重要，若非如此，你会每年都为此而增加储蓄额吗？

我一年能存多少钱？（单位：元）

| | 分类 | 计算方式 | 钱小俊 | 我 |
|---|---|---|---|---|
| A | 年储蓄总额 | | 42000 | |
| B | 用于应对退休生活的年储蓄额 | | 21000 | |
| C | 与住房相关的年储蓄额 | | 7000 | |
| D | 用于子女教育的年储蓄额 | | 14000 | |
| E | 用于子女结婚的年储蓄额 | | | |
| F | 其他年储蓄额 | F=A−B−C−D−E | 24 | |
| G | 为退休生活进行储蓄的时间 | | 25年 | |
| H | 年收益率 | | 10.0% | |
| I | 复利系数 | 参照累计复利表 | 108.2 | |
| J | 退休生活资金（未来值） | J=B×I | 2272200 | |

· 为了举例方便，将钱小俊的当前储蓄额视为每年的储蓄额度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

累计复利效果表（每年单位复利）（单位：元）

| | 5年 | 10年 | 15年 | 20年 | 25年 | 30年 | 35年 | 40年 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2% | 5.31 | 11.17 | 17.64 | 24.78 | 32.67 | 41.38 | 50.99 | 61.61 |
| 3% | 5.47 | 11.81 | 19.16 | 27.68 | 37.55 | 49.00 | 62.28 | 77.66 |
| 4% | 5.63 | 12.49 | 20.82 | 30.97 | 43.31 | 58.33 | 76.60 | 98.83 |
| 5% | 5.80 | 13.21 | 22.66 | 34.72 | 50.11 | 69.76 | 94.84 | 126.84 |
| 7% | 6.15 | 14.78 | 26.89 | 43.87 | 67.68 | 101.07 | 147.91 | 213.61 |
| 10% | 6.72 | 17.53 | 34.95 | 63.00 | 108.18 | 180.94 | 298.13 | 486.85 |
| 15% | 7.75 | 23.35 | 54.72 | 117.81 | 244.71 | 499.96 | 1013.35 | 2045.95 |
| 20% | 8.93 | 31.15 | 86.44 | 224.03 | 566.38 | 1418.26 | 3538.01 | 8812.63 |

· 如果每年定期存入金额，根据收益率和时间就可以计算出总储蓄额和收益的合计额。复利效果表上的数字为每年储蓄额的倍数，其中囊括了本金。比方说以10%的年收益率，每年存入100，20年后复利表上的数字为63.00，这就意味着20年后的总收入为6300（100×63.00，包含了2000本金）。

## 第6阶段　算出能够准备的退休生活资金

至此，我们已经搞清楚了退休生活需要多少资金、养老金收入期望值、资产和负债情况、收支状况、储蓄能力，现在就将这些数字整合在一起，对于退休生活准备情况和目标达成可能性进行一下评估。

以钱小俊为例，他的退休生活资金还缺少396万元，这就要求他要么追加资金，要么就降低对今后退休生活水平的期望值。为退休生活所准备的储备金是要在退休时（钱小俊那时为60岁）备齐的资金，也许有人要问，从退休起到死亡为止还可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

以利用这笔资金获得收入啊，难道不应该把这一点也考虑在内吗？笔者建议最好不要将这部分收入放在退休生活的准备计划中，因为一旦资产所有者年纪大后，资产运作就必须以安全性为主，而不是受益性。经济越是发达，零利率的倾向就越高，在这种形势下，退休生活资金所产生的实际利息收入（表面收入–税金–物价）微乎其微，所以最好将这部分仅视为退休生活的一个有利条件。当前最为重要的不是计算得如何精确，重要的是要制定出未来的方向，并要为了完成目标而付出努力。

我的退休生活准备情况和目标达成可能性（单位：万元）

| | 钱小俊 | 我 |
|---|---|---|
| 退休生活所需的资金（未来值） | 653 | |
| 为退休生活准备的净资产（未来值） | 27 | |
| 为退休生活准备的储备金（未来值） | 230 | |
| 资金缺口（未来值） | –396 | |

## 第7阶段　为退休生活制定可行性计划

最终计算出的结果无非两种，一种是已经为自己的退休生活筹集了足够的资金，一种是还缺少一部分资金。要是属于后一种情况， 发生了资金短缺的情况，为了确保今后有充足的退休生活资金，就必须从现在起制定一个详细的计划，并在未来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的日子通过不断的实践来进行调整。

大致有三个办法可以补足晚年资金的缺失部分。

第一个办法是提高储蓄能力。大幅缩减当前的支出或增加收入都可以提高储蓄能力。首先，如果产生费用的资产过多或者消费的水平过高，我们就要果断地对资产结构进行调整。如果将每月的开支降到最少也还不能凑齐退休生活资金，就要寻找提高月收入的方法（兼职或副业等），要不然就延长自己的劳动时间，由于劳动时间的延长必然带来晚年时间的缩短，所以通过这种方式也可以缩减晚年资金的规模。

第二个办法是将不能产生利润且会产生费用的资产处理掉，以此来获取资金。比方说将高级轿车卖掉后购入小型车，或者迁至面积更小的住宅内，通过这些方式可以获得一部分资金。

最后一个办法是提高收益率。购入一些高回报的投资产品可以增加未来的储蓄额，但是如果你至今在理财的道路上还没有成功记录，想提高收益率就一定要得到专家的帮助。回报不是唾手可得的，需要通过自己的努力来争取。不具备风险管理的知识和经验，却一味去追求高回报，这无异于坐等天上掉馅饼，因此必须得到专家的帮助！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 第8阶段 执行和周期性再调整

制定完退休生活应对计划后，我们要通过执行来验证计划是否合理。如果所有的一切都能按照计划一一完美呈现，那我们的生活就变得轻松多了。但谁都知道这是不可能的，如果在执行过程中发现有与计划不符的地方，我们就必须找到问题的原因，再加以解决，或是尽快将计划做修正调整。

说到这里，相信你对于自己的晚年规划已经有了一个大概的轮廓，下面我们再分年龄段来探讨一下退休生活应对方案。希望你能根据自己的年龄和实际情况制定出一个合理的退休生活应对方案，并通过对方案的执行，在实践中不断地加以修正。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 20多岁，投资自己，培养“治富”能力

20多岁是刚踏入社会的年龄，这时候人还很年轻，在应对退休生活上存在着大量机会。如果只是单纯地从财务的观点来看待退休生活，这是一个能将幼小种子照料为资金大树（money tree）的年龄段，尽管刚参加工作不久，挣的钱不多，但是如果在这时候对于自己的退休生活建立正确的目标，并立即着手准备，未来必将能收获到一棵资金大树。在20多岁时，即便自己人生的中长期财务计划具有一定风险，也要敢于进行一些极具风险性的投资，以此来获取人生的第一桶金，具体来说要注意以下几个事项。

### · 认识到钱的可爱与可怕！

首先，20多岁的年轻人必须牢记一点，乱花钱有可能会变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

成一个可怕的陷阱，稍不留意，就会坠入这个陷阱，难以从中逃出。如果没有衡量自己的能力，在花钱方面没有节制，最后极有可能使自己成为信用不良者。尤其如果有过度消费倾向的人，应该将控制自己的虚荣心和欲望当成是20多岁这个阶段必须解决的重大课题。一般来说，信用卡债务等消费者负债比率应控制在个人税后收入的20%以内。如果某人的税后工资为10000元，在此人的财务计划中，每月信用卡债务和其他信用借贷还款额加起来就不能超过2000元。

### · 记住资金大树也是由一分一厘的种子生长而成

无论哪个年龄段，赚钱都不是件简单的事。年轻时能赚到钱，这就为未来播下了希望的种子。20岁刚出头时的月薪为6000元，这就相当于40岁出头的人2万元的月薪，60岁出头的人9万元的养老金（假设年复利率为7%），是不是很吃惊？月薪不过才6000元的人，怎么能和每月能拿到9万养老金的人相提并论？这是因为20多岁时的月薪是希望的种子，这里指的是它所能产生的价值，这粒种子在我们不注意的时候，它慢慢地生根发芽，最终长成能为我们生活带来方便的资金大树。你要为了一时的满足感（名牌商品、汽车等等）而放弃未来每月9万元的养老金吗？当然这是你个人的选择，但我还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

想建议你，在20多岁时最好将一半以上的月收入存起来或是进行投资。

### · 关注自己的潜能开发，为今后事业的成功做铺垫

20多岁时必须加强对自己潜能的开发，如果错过学习机会，等到了30多岁就会追悔莫及，个人也像企业一样，没有长期性投资很难继续维持发展。在20多岁时，比起眼前的一些事来，要将能帮助自己的未来的事置于更优先的位置，毫不吝惜地将时间和费用投资在自己身上。20多岁时如果准备工作做得充分，三四十岁时收入便可得到保障，退休时间也可延后。21世纪是一个信息时代，依靠个人的想法和能力就有可能创造出一定的收入，你希望日后的自己也具备这种可能性吗？那就赶紧对自己的能力进行投资吧！

### · 面临人生重大抉择时要多听取他人意见

在20多岁时像择业、结婚这些人生大事都需要我们作出选择，由于这些重大事件会左右我们的人生，因此我们不能光凭自己的判断，要更多地听取周围资深人士的意见。

20多岁是迈入社会生活的第一步，它是为今后30年职场生涯打好基础的一个重要时期，从财务方面来说也是一样，20多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

岁形成的消费习惯和投资经验对于今后的生活都具有深远的影响，所以一定要尽可能寻求周遭亲友及专家的建议，千万不要犹豫不决。

### · 筹集租房资金和结婚费用是20多岁这个阶段的财务焦点

20多岁这个时期的财务焦点，就是要关注结婚费用和租房资金（或住房资金）。这些是个人必须解决的问题，当然也有一部分人能得到家庭成员的帮助。人的一生中要面对各种问题，这些问题并不会按照先后顺序一一等着人们来解决，很多时候我们要一次面对各种不同问题，储蓄也是同样的道理，不能在某个时间段只为一个目的而储蓄。20多岁的年轻人也不能将储蓄只看成是为了筹集与结婚相关的资金，像人寿保险和疾病保险、退休生活资金这些虽不属当下必须考虑的问题，但是也可以提前进行准备，以长远目光来看，提前做准备十分重要，当然我们还应具备挑选合适金融产品的好眼力。

### · 供20多岁年轻人选择的金融产品

首先要确认自己为退休生活所准备的资金规模，之后便可以选择适当的金融产品。以长远目光来看，如何稳定地获取高收益率应为今后投资的方向，换句话说，投资组合中的高收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

益产品和本金保障性产品各自要占据恰当比例，这从收益率的观点来看是一种好的投资选择。20多岁的年轻人一般都为上班族，其中大部分人的职业生涯将会一直持续到50多岁，因此这部分人群需要进行分散投资， 一方面选择能够保障固定收益率的储蓄、养老金以及防范风险的死亡或疾病保险等投资产品，另一方面还可选择以追求高收益率为目标的股票型基金。20多岁人可以考虑投资以下一些基本的金融产品。

可供20多岁人考虑的金融产品

| 产品名称 | 特征 |
| --- | --- |
| 住房认购金/储蓄 | 通过认购资格的确认来为日后购买住房作准备。 |
| 住房金长期储蓄/基金 | 若为一般工薪阶层，固定利率型和基金型均有免收利息税或减免部分利率税（收入的40%）的优惠。 |
| 年金信托或免税性养老保险 | 以退休生活应对为目标的长期投入，安全性要比债券型更高，定期储蓄额在2万元以内，可以减免利息税。 |
| （变额）终身保险定期保险、疾病保险 | 对于发生不可预测性危险的一种保障。<br>考虑到越年轻则保险费用越低这一点，要在刚参加工作时就参保。 |
| 股票型分期投资式基金 | 虽属高收益高风险产品，长期投资时为减少风险（变动性），可以分为多个资金用途（退休生活用、子女结婚用、子女教育用等）来进行分散投资。 |

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 30多岁，贷款投资要慎思

到了30多岁，在财务上最重要的事，就是购买住房和子女教育等“家庭事务”。这段时期主要的财务活动有购置房产、灵活使用抵押贷款、购车、子女教育及抚养费用支出等，同时由于子女抚养和经济上的原因，不少夫妇还得面对妻子是否继续工作的问题。在30多岁这个年龄段内，如何合理地调节现实满足（消费）和未来规划（储蓄）之间的比例是个十分重要的课题。

### · 要想实施财务计划，从掌握财务状况开始

30多岁的人如果想从现在就开始实施自己的财务计划，最先要做的事是彻底搞清楚自己的资产和负债情况。例如家中是否有毫无用处、只会增加支出的资产？自己是否在过着因支

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

付高额利息而致使资产呈负增长的生活？如果明明感觉自己收入颇丰，却时常会有“那么多钱都跑哪去了”的想法，那就必须对自己一个月的支出进行分析，同时就自己的资产和负债建立一个借贷对照表。很多人都会和钱小俊一样感受到生活的冷酷，于是乎不少人选择了逃避，干脆就不管不问自己的财务状况，但如果不想自己的晚年陷入悲惨境地，不想等到老了之后再去面对，最好还是现在正视自己的财务问题。

在掌握财务状况时要排除个人感情因素，掌握财务状况后，对于那些严重影响收益率的资产或不必要的资产要果断进行处置，然后用处置资金来偿还部分负债。

**· 不要过分追求资产的规模，经常检查净资产情况**

摆在30多岁人面前的一个课题是购置房产。当前人们都将房产视为资本增值的一个手段，但随着出生率的降低和社会的老龄化趋势，住房正逐渐由投资资产转变为使用资产。请千万记得，为了一个超出使用范围的大面积住房而大举借贷不能算是明智之举。

钱小俊很早就为购房做了准备，在工作上也是平步青云，并且夫妻两人都上班，未来的生活应该比其他家庭更不成问题才对。乍看上去一切都很美好，可钱小俊却通过大量

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

贷款来购买住房，并用分期付款的方式购入一辆高级轿车，这使得他在本应是一生中储蓄能力最强的阶段内并没有攒下多少钱，表面的光鲜并不能代替内在的窘迫。凡事都要争大（房子大、面子大、车子大）往往需要付出代价，想要撑多大的场面就得付出多大的成本。住房等负债比率控制在本人总收入的30%以内被认为是合适的比例，比起要求自己的住房必须达到一定面积，将自己负债控制在力所能及的范围之内才更为重要。

### ·30岁，贷款投资要慎思

在这里要探讨30多岁人的债务管理问题。负债如果操作得当，它可以起到正面的杠杆作用，但如果操作不当，后果则不堪设想（家庭财政破产、信用不良等）。

大部分人在30多岁时都会为了各种目的而借贷，这些借贷分别用于购房、租房、购入生活用品、购入投资资产、股票投资等。不过笔者认为除非是特殊情况，否则并不赞成借钱投资。

因为借钱投资并无法像购房贷款一样能提供居住效益，也不像有租金收益的物件申请担保贷款一样能带来正增长的现金流，它甚至还有可能成为妨碍退休计划的最大敌人。请记住这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一点！要想获得比贷款利率更高的投资收益率，你通常需要承担极大的风险。

### · 为了自己和家人，做好风险保障工作

我们一直在探讨的晚年问题其实为的就是本人和家庭的安定和幸福，你有没有这么想过？作为一家之长万一发生不测，整个家庭会怎样？是否已经为了可爱的孩子和深爱的伴侣做好了这方面的准备？对你而言，致命性的危险因素或重要的危险因素是什么？你是否已经为过早死亡或疾病伤害做好了准备？

以上都是30多岁的人所面临的重大课题，虽然现在身体状况良好，但未来会怎样谁也无法保证，人生便是如此。

在30多岁时，可以先检查看看当初20多岁时购买的终身保险等保险够不够，然后再考虑要不要提高保险额度或是扩大保障范围。请千万记得，年纪越大，买保险就会变得越困难。

### · 供30多岁人选择的金融产品

与20多岁年轻人一样，30多岁的人也要事先估算出未来所需的资金规模，然后再选择合适的金融产品，最后依照实际目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

标（子女教育费、晚年资金、房贷偿还、风险保障）来进行投资产品的组合。30多岁人在选择金融产品时要考虑本人的财务状况、风险承受能力和资金使用时机等因素，对于投资要认清长期和短期的不同，不能因为作为中长期投资的晚年资金和教育资金不能在短期内带来投资成果，于是就犯下频繁更改投资战略的错误。当进行长期投资时，需要选择能降低投资风险的产品。

放眼人的一生，在积累财富的过程中30多岁的人要选择一个合适的投资产品组合，若按财务目标来分类，住房资金占据50%，规划退休生活和其他目的（子女教育费用等）各为20%，风险防范为10%，一般来说这么一种投资比例是比较合适的。此外，在考虑不同商品中股票及债券、存款所占的比例时，建议可以用100减去自己的年龄，所得到的比例（假设年龄为35岁，100−35=65，比例就为65%）可以作为投资股票类产品（股票型基金）的比例。股票的比例越高，期待收益率会随之水涨船高，相应的风险也会加大，但是在我们没上年纪之前必须学会承担风险，积极地投资股票类产品将会有助于我们资产的增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可供30多岁人考虑的金融产品

| 产品名称 | 特征 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 住房认购金/储蓄 | 30多岁时可以购买住房，如果想换购面积大的住房，需要更改认购定金。 | 从20多岁起持续存入。 |
| 住房金长期储蓄/基金 | 若为一般工薪阶层，固定利率型和基金型均有免收利息税或减免部分利率税（收入的40%）的优惠。 | |
| 年金信托或免税性养老保险 | 以退休生活应对为目标的长期投入，安全性要比债券型更高，定期储蓄额在2万元以内，可以减免利息税。 | |
| （变额）养老金保险 | 目的是应对退休生活，为自己或夫妇两人投保，最好为变额或利率联动型保险。 | 长期储蓄型产品。 |
| （变额）终身保险、定期保险、疾病保险 | 为整个家庭考虑的保险。<br>为扩大保险范围可追加投保。 | 需要考虑追加投保。 |
| 国内和海外（投资）基金 | 要在刚参加工作时就参保。按照不同资金用途开设不同账户，以短期投资选择低风险产品、长期投资选择高风险产品的模式来进行分散投资。 | 依据长短期投资目的来决定投资组合。 |



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 40多岁，资产结构调整需重视

40多岁是重要的“资产形成期”，这段时间主要的财务活动有扩大住房规模、准备子女教育费、准备晚年资金等。而让40多岁的人最头疼的事就是和自己前途有关的问题，像是退休、换工作或创业等。

钱小俊通过财富精灵看到自己40多岁时浑浑噩噩的模样后，不禁眼圈有些泛红。本应是在30多岁时将准备工作都做好的情况下迎来自己的40岁，没想到40多岁的自己竟然财政状况一塌糊涂。钱小俊因为子女教育问题导致自己在40多岁时遭遇了财政困难，但何止钱小俊一人，试问一下我们周围有多少人会在40多岁重蹈他的覆辙?

如果我们在40多岁时也面临相同的问题，那就有必要好好地对家庭资产结构进行一番调整。就像金融危机时很多企业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

经过切肤之痛的结构调整后才得以重新以优秀企业的形象展示在世人面前一样，40多岁虽然有些晚，但如果真的能够重新开始，还是会孕育出新的希望。

### · 开始对家庭资产结构进行调整吧！

如果你和钱小俊一样，在30多岁时没有做好充分的准备，到了这个时候，就必须对家庭资产结构进行调整。通常来说，人在40多岁时拥有的资产有储蓄和基金等投资资产、退休金、住宅或土地等房地产、个人年金和国民年金等，负债有住房按揭贷款、汽车分期付款、信用贷款、信用卡欠款等。

如果说30多岁时要将重点放在净资产的增加上，而不是扩大资产规模，那么在40多岁时就要围绕下面几项来架构家庭资产结构。

### · 保证退休生活资金

退休生活资金的基础是由属于公共年金的国民年金及各地区年金、2005年12月起代替退休金的企业年金（指韩国）以及个人参加的个人年金三部分构成。三重结构的养老金（公共年金、企业年金、个人年金）是退休生活资金的基石，它们属于不可挪为他用（子女教育、子女结婚、住房扩大等）的必备资金，必须慎重对待。退休金也是一样，绝不可用于他处，要保证这些资金都用于退休生活上，同时你必须认识到这么做也是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为了子女，因为自己的退休生活必须由自己来负责。

### · 尽量增加退休生活资金

储蓄和基金等投资资产当中，有一部分在这时候必须开始加码投资，好为退休金做更进一步的准备。以现在的韩国为例，40多岁的人如果只靠自己保有的各种年金还是难以应付退休生活，所以说必须将储蓄和基金等投资资产的相当一部分纳入到退休生活资金中。

### · 家庭资产结构调整要从整理债务开始

笔者很清楚，退休生活资金的保证和增加并不是件简单的事。也许有人会问“从哪里能弄到这么多钱”，正因为如此，所以才更需要调整家庭资产结构。

首先我们要对各种贷款（从抵押贷款到现金服务）和私人欠款进行一下整理，整理时要敢于面对现实，在列出自己的借贷对照表后再估算一下自己的净资产，并预测一下按目前状况发展下去未来将会怎样。再次叮咛，在整理债务时要从利息高的债务算起，另外别忘了减少信用卡的数量。

### · 资产实施结构调整

会产生费用的资产相当于负债，所以就用清理债务的心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

情，将这些产生费用的资产、可有可无的资产、炫耀性资产、无用的资产都清理掉吧。

想想看，你现在所乘坐的轿车难道要比你的退休生活更重要么？你现在拥有的资产能够对增加收入起到作用吗？当你在判断每件资产时，一定要思考“这些资产能让我过上幸福的退休生活吗”这个问题。储蓄虽然牺牲的是当下的消费，换来的却是对未来所做的准备，如果感到自己的储蓄额不足，就有必要检讨一下自己目前的消费是否已经超标。

### · 开源节流

很简单的四个字，但我们往往要到了60多岁时才明白这四个字的重要性。上了年纪之后，就算想要工作也不容易找到。

在当今这个社会，40来岁的人肯定要面对来自各方的种种压力，不过因为还年轻，所以仍要鼓起勇气，毕竟这个年纪没有什么工作是不能做的。经过对以上所述各条的一一整理，内心必然会再次涌现出希望和力量。提到节流，最需要探讨的可能就是子女的教育费用问题了，不同家庭或不同人对于子女教育有着各自不同的处理方式和价值观，作为父母为了子女的未来该做出怎样的抉择，这是一个要慎重对待的问题。真的要好好想一想，子女教育是不是比自己的退休生活更重要？哪一种做法才是真正地为子女着想？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

· **珍惜手头上的积蓄**

一般来说在40来岁时手头上会有一定的积蓄（正常情况下，一个人的收入会在40多岁时到达人生的顶峰），但是很多人却把这些积蓄当作意外之财似的，鲁莽地进行一些投资。别人都在投资房地产，自己也赶紧凑热闹投资一把；股市上涨了，就贪婪地跑去买入自己不熟悉的股票。如果在40多岁时自己的积蓄以这种方式消失殆尽，那么今后将很难再翻身。对40多岁的人来说，控制住自己的嫉妒心理和贪婪念头同样重要。

· **身边要有一位能为自己和家庭提供帮助的专业理财顾问**

40来岁是重要的资产形成期，它是一生中收入最高的时期，同时支出也达到了顶峰。在40多岁时所做的各种财务决定都会对自己产生重大甚至致命的影响，因此身边必须有一位能够帮助你做出财务决定的理财顾问。理财顾问不是指金融机构里的职员，而是特指那些理财专家。几年前当韩国还是10%的高利率时代时，仅仅通过储蓄就能带来资产的大幅增值，因此在当时金融机构的专业性并没有受到重视，个人理财也倾向于选择离家比较近或是服务态度比较好的银行。可如今呢？低利率时代已然到来，储蓄时代也正朝着投资时代转变，如果此时还不改变旧时代的习惯，将资产的大部分都拿来储蓄，必然会遭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

受相应的损失。所以在变化的环境中，一定要找一位能够配合投资模式改变、帮助自己稳定获利的金融理财顾问。

### · 供40多岁人选择的金融产品

从40岁开始，就要以自己目前手头上的积蓄为基础逐渐发展出自己的退休生活资金。45岁以后要降低风险性较高的股票类产品投资比例，选择多种投资对象来保证投资的获利和安全性。40多岁的人所选择的投资产品会因35~40岁这段期间所做的准备不同而大相径庭，如果积蓄的资产具备一定规模，那么从45岁开始，重心要逐渐由资产的“积累”转移至资产的“守护”上。

笔者认为，在50岁之前要筹集70%以上的退休生活资金，之所以如此是因为不可预知的风险（被公司辞退等）和不确定性常发生在50来岁这个年龄段内，这点必须考虑到。

40来岁是人生中最重要的理财时期。大部分人在30多岁，最晚也会在40岁出头时购置房产，因此40来岁的人在经济上比较稳定，故而有能力开展理财活动。对于40来岁的人来说，除了每月的定期储蓄外，有效地运作闲置资金也十分重要。除了那些从自己二三十岁时就有的“长期”投资外，对于新型投资产品也要给予一定的关注。为了更加有效地运作闲置资金和开展理财活动，下面就各种不同基金进行简单的分析。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可供40多岁人考虑的金融产品

| 基金类型 | 特征 |
|---|---|
| 债券型基金 | 投资国债、公司债券、商业票据（CP）等。 |
| 次顺位债券基金<br>高收益基金 | 投资信用等级为BB以下级别的债券，属于高风险和高收益债券型基金。 |
| 混合型基金 | 分别投资债券和股票。<br>股票比例为60%以下（也有将比例定为30%以下的情况）。 |
| 股票型基金 | 股票比例在60%以上的基金，高风险高回报。 |
| 转换型基金 | 原本为股票型基金，当达到一定收益率后可自动转换为债券型基金。 |
| 指数基金 | 以市场平均收益率为达成目标的基金。 |
| 科斯达克基金 | 只投资科斯达克（韩国创业板市场）股票的基金，高风险高回报。 |
| 海外（投资）基金 | 分散投资特定国家或地区的股票和债券，汇率的变动会影响收益。 |
| 基金中的基金<br>（fund of funds） | 分散投资各个优良基金的基金，主要投资海外基金。 |
| 套利基金 | 利用现货市场和期货市场的价格差异，属于无风险基金。 |
| 股价/指数联动型ELS | 特定股价/指数的一定上涨率可以转变为收益率，可以保本。 |
| 提前偿还型ELS | 如果满足一定的条件（股价到达一定价位）后，将按照约定的收益率进行支付，提前对基金进行清算。 |
| 商品指数关联型ELS | 收益率与黄金、原油、铜等商品指数存在关联。 |
| 船舶基金 | 通过销售或出租船舶来确保稳定的收益，享受免税和分离课税的优惠。 |
| 房地产基金 | 投资房地产开发产业、收益型房地产、项目融资、海外房地产等。 |

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

## 50多岁，投资方向转移是重点

人过50，孩子已经长大成人，个人也到了准备退休的阶段。从50岁开始，支出逐渐大于收入，因此在这个年龄段要比40岁时更懂得控制支出。这个阶段也是应该正式检验退休生活基金的储备情况的时候。倒退10年，当时50多岁的人主要的财务活动是为子女结婚和退休生活做准备，但最近几年人们普遍晚婚，到了50多岁恐怕还得负担子女的教育费用和结婚费用。50多岁的人在为退休生活做准备时需要将重点放在以下几个方面。

### · 细致准备退休生活

50多岁的人要为自己的退休生活负责，并为之做好准备。子女们的教育和结婚问题将是笔数额较大的开支，但同时必须

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

明白一个事实，那就是自己的退休生活也同样重要。请牢记，在60岁之前所筹集到的退休生活资金必须达到计划总额的90%以上。

### · 投资高风险产品时要格外小心

在二三十岁时即便因为高风险的投资而遭受损失，也还有大量的机会来挽回损失。到了50岁则不同，50多岁的人如果遇到本金蒙受巨大损失或资金周转不开的情况，会给家庭收支和退休生活规划带来极大的负担，所以说人过50岁后需要将投资从高风险高回报转至低风险且收益率稳定的方向上来，逐渐缩小当前资产结构中高风险资产的规模，从而确保资金的安全性和流动性，同时还要避免资产的投资过于集中，一定要进行分散投资。

### · 调整房地产在资产结构中的比例

在韩国，50多岁的人资产结构有一个共同特征——房地产占据很大比例。因此在韩国，50多岁的人在设计退休生活时不能遗漏的一个重要部分便是调整房地产在资产机构中的比例。至今房地产的价格仍在上涨，于是乎很多人都非常看好住宅及其他房地产的投资。不可否认房地产投资的确带来了可观的回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

报，但是今后会怎样？出生率下降，人口老龄化，婴儿潮时期出生的人面临退休，将以上这些因素统统考虑进去，从长远来看房地产市场并不会一如既往地持续走高。以下几条可能会对你在做出继续保有或处置房地产的决定时给予一些帮助。

第一，出生率的减少和婴儿潮时期出生的人正式退休会减少市场对住房的需求，考虑到很多国民为退休生活所做的准备很不充分，等到10年后正式步入老龄化社会的那一刻，会有很多老人为了筹集退休生活费而变卖房地产或缩小居住面积，因此以长远目光来看，住房将会供大于求，这种变化会给我们的退休生活带来极大的影响，房价再不会重现往日忽涨忽跌的景象，人们会一点点地下调对于房地产的期待收益率。

其次，随着互联网文化的普及和网络经济的日益成熟，电子商务已逐渐成长起来，这就减少了人们对实体商铺的需求，尤其最近几年电子商务呈急速增长态势，反观传统市场和市郊商铺的生意却每况愈下。

第三，韩国人对于住宅及其他房地产的需求更偏重于投资收益（行情差价），而非持有收益（租金等），所以很难造成适度的现金流动。如果不能创造出一定的现金流，很多人甚至为了偿还住房贷款等费用而会在经济上出现困难。尤其在收入可能中断或减少的50多岁时，持有过多的房地产将会给自已背

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

上沉重的经济负担。

第四，为了抑制房地产价格继续攀升，政府针对房地产出台了很多强硬措施，因此必须明白一个事实，今后房地产不再是能够保证高收益的安全性投资。房产持有税的负担加重，对房产过户的收入征收高额赋税，在这样一种现实环境下，如果还觉得自己只要有间住房就可以靠房价的上涨来应对退休生活，那就大错特错了。

鉴于以上几点，50多岁的人有必要考虑是否该缩小自己的居住规模或迁至郊外生活。韩国人普遍具有很强的房屋继承意识，但是为了今后能拥有一个美好的晚年，我们在对待房产问题上必须学会灵活变通。

### · 为退休后的生活做好准备

由于平均寿命的增加，即便是在60岁退休，可能还会有30年的退休生活时间。不过这里所说的退休指的是从自己以前所从事的岗位上退下来，并不意味着退出工作的舞台。伴随着社会的老龄化趋势，退休人员将逐渐会得到更多的工作机会，因此我们必须提前规划好退休后可以做哪些工作，不论是为了金钱还是为了体现价值，只要自己有事可做，退休生活就会变得更有意义，并且也不容易衰老。50多岁是一个为自己即将到来



PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的第二人生提前做好规划的重要阶段。

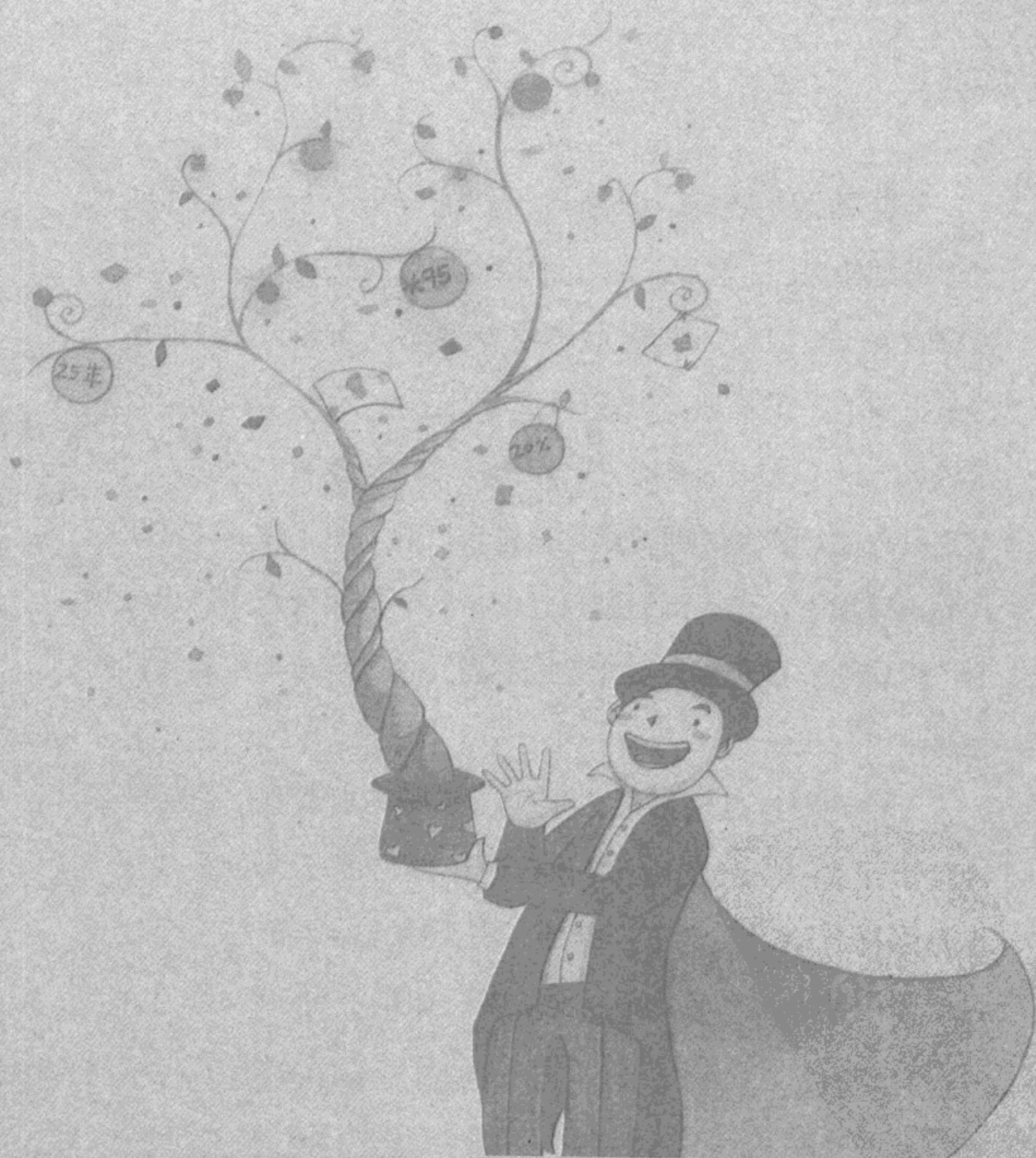
### ·供50多岁人选择的金融产品

50多岁是为退休生活做准备的最后一个时期，因此资产的运作要以稳为主，资产的“守护”要比资产的“积累”更为重要，当然这并不是说所有的资金都要投入到安全性投资产品（储蓄、国债等）上，只是这个年龄段的人需要调低自己的收益期望值，灵活地投资各类基金同样也可以稳定地获得高于储蓄利率的收益。从50岁往后，遵守投资原则要比任何时候都重要，另外在退休前需要将包括房贷在内的所有贷款一并还清。确认自己能领取到的国民年金等公共年金数额，如果发现数额还未能达到“最低生活标准”，那就必须通过参加终身型养老金保险来保证日后的收入在“最低生活标准”之上，假如晚年失去了全部资产或收入，我们还可以通过以上的收入来维持生计。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

# Chapter 5 薪水族晋级富豪十大必学要诀



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀1　在自己的工作上获得成功

无论是给别人打工还是拥有自己的公司，人们都必须通过工作来维持自己的生活。对于不能奢望用利息、分红或租金等投资收入来负担起全部生活开支的大部分人来说，应对退休生活最重要的手段就是“干好自己的工作”。近年来刮起一阵暴富旋风，以至于人们对于理财的关注度越来越高，不少人在理财上投入的热情和时间要远远超过自己的本职工作。在资本运作的大环境下，个人想通过自己的努力来快速致富当然无可厚非，但快速致富和努力工作之间的博弈也同样应该引起我们的注意。

无论理财还是规划退休生活，前提是必须有一份能够保证生活开支的固定收入。即便你现在拥有600万元的现金资产也是一样，除了现金资产之外，有无固定收入会在一个较长时间段内带来两个截然不同的版本。如果手头上有600万元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

但由于没有其他收入，从投资的那一刻起利息就必须被充当为生活费，因而也就不会产生复利效果，并且由于要保证本金的安全，所以很难去投资高风险高回报的投资产品，此外由于对经济环境的细微变化十分敏感，故而也难以进行长期投资。在没有固定收入的情况下，每年进行5%的保守投资，30万的收益被当作1年的生活费，10年过后，资产还是600万元。相反，如果拥有一份固定收入，就没必要使用投资收益，并通过积极的投资活动将每年的收益率扩大为10%，在复利的作用下，10年后的资产就会变成1560万元。由此可见，是不是拥有一份年薪30万的固定收入的工作，会给10年后的生活带来多么大的差别。

那么对于那些净资产还不到600万元的人来说，自己目前所从事的工作的重要性就更不言而喻了。一定要记住，你的生活开支、退休生活和理财活动，还有你全家人的未来都托付在你的工作（或公司）上。你现在从事的事业所获得的收入将是你和你全家实现梦想的基础，如果可能的话，要尽量延长获得收入的时间和提高收入的金额。在工作的过程中你能够为自己的人生做很多规划，规划退休生活、理财、闲暇生活……但是当你丧失固定收入的那一天，你的梦想就会灰飞烟灭，你的所有人生规划都要被重新修改，所憧憬的美好未来将会被残酷的现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

实所淹没。

提前退休是职场上所有人的共同梦想。在所有准备工作全都做好的情况下，提前退休当然是一件美好的事，但如果退休后生活的准备工作还不够充分，提前退休只会给自己的生活带来无尽的烦恼。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀2　笑到最后的人才是最终胜利者

2003年韩国人的平均寿命为男子73.9岁、女子80.8岁。在40多年前，1960年韩国人平均寿命为男子51.1岁、女子53.7岁，才40多年的时间，男女的平均寿命就分别增长了44.6%和40.5%，在所有的经济合作与发展组织（OECD）国家中，韩国人的平均寿命增长速度最快，预计在今后的几十年内，平均寿命有望达到男子85岁、女子90岁，这也就意味着当平均寿命达到男子85岁和女子90岁后，100岁以上的长寿老人也不再是什么稀奇事。

那么就业年龄和退休年龄又如何呢？现在韩国人的平均就业年龄为28.8岁（以大学毕业生为准），平均退休年龄为57.4岁（以工龄在10年以上的劳动者为准），也就是说平均每个人一生中会有29年的养育及学习期，以及29年的工作期。男子的平均结婚年龄为30.6岁，女子的平均结婚年龄为27.5岁，由于妻子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的年龄要比丈夫小3.1岁，截至夫妻全部离世，退休生活时间大约为26.5年，即80.8岁-（57.4岁-3.1岁）。最终“29年的成长和受教育，29年的工作，27年的退休生活”构成了人的一生，每个时间段正好占据人生的三分之一。近年来由于高学历现象和求职时间的推后，就业年龄越来越大，相反退休年龄却越来越早，同时人的平均寿命还在增长。也就是说，一个晚年时间超过就业时间的时代即将到来。

考虑到时代的这种发展，退休生活就不能再被称为余生了，而是一段新生活的重新出发。从现在起，退休生活不再是“多出来”的人生，它是我们必须抱着积极的态度继续生活下去的人生第三阶段，因此退休生活同样也需要目标和意义，需要人们通过挑战来取得一定的成就。但是要注意一点，与人生的第一阶段（抚养和教育期）和第二阶段（就业期）不同，第三阶段（晚年期）将不会再有那么多的机会，并且第三阶段的生活质量在很大程度上取决于前两个阶段的准备情况。

27年的时间绝不算短，想想看，要是你从现在开始的27年内，每天要为生计而发愁，吃饭得看子女的脸色，由于没钱也去不了别的地方，只能呆在房间角落里度过这漫长的27年。如果再加上自己或是另一半需要忍受病痛的折磨，这其中的痛苦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

滋味实在无法用语言来表述。

你的退休生活会根据你之前的准备情况而大不相同，笑到最后的人才能算是人生的最终胜利者，你到底会成为人生的最终胜利者还是最终失败者，这一切都取决于你个人的决心。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



# 要诀3 打败吃钱怪兽——物价上涨

在为退休生活做准备时最需要防备的敌人是物价上涨，物价上涨就意味着钱贬值，只要比较一下现在的100元和10年前或20年前的100元就可明白其中的含义，更简便的，你可以比较一下不同时期的猪肉的价格就知道了。物价的上涨会降低货币的购买能力，如果长达二三十年的退休生活应对方案没有将物价上涨会带来货币贬值这一点考虑进去，那么这个方案无疑是一个失败的方案。

让我们简单了解一下物价上涨所带来的影响，在物价始终保持不变的社会里，30岁的人努力工作25年，积攒下300万元，在之后的25年退休生活中他每月的生活费可达到8000元。但如果是在每年物价上涨率为3%的社会里，一个人也通过25年的时间筹集了300万元，结果又会怎样？按照每年3%的物价上涨率，25年后物价将变为现在的2.1倍，25年后的300万元以现在价值来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

换算，不过才140万元左右，要是没有其他收入，今后25年的退休生活每月只能拿到相当于现在价值的4000元左右，而不是之前的8000元，一半的资金因为物价的上涨而蒸发。

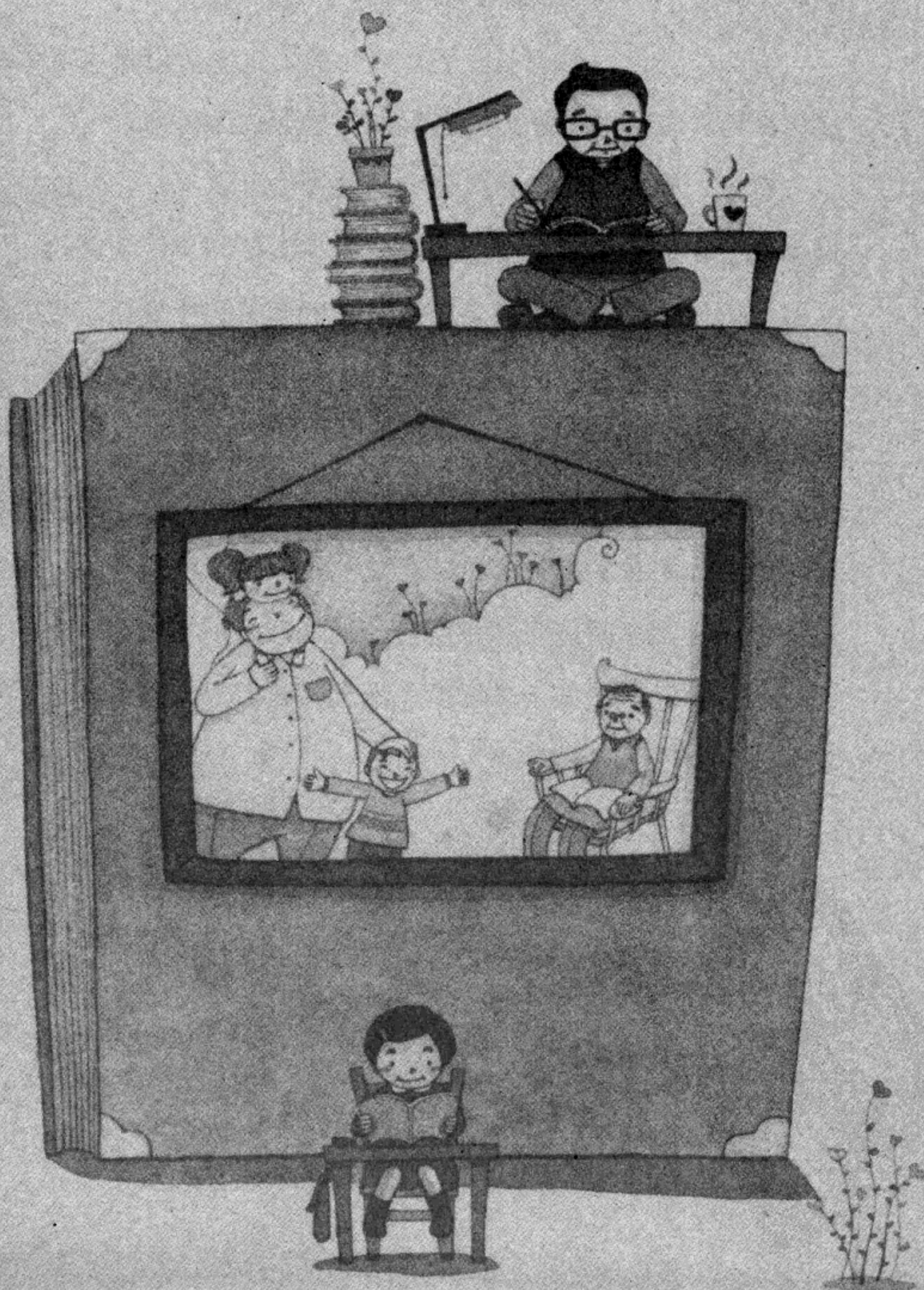
物价能够让我们筹备好的退休生活资金的价值发生很大的变化，为了应对物价的上涨，要做好以下两方面的工作：

首先，要努力让税后收益率超过物价上涨率。如果税后收益率低于物价上涨率，即便账面上显示出你的资产在增长，但从资产价值（购买力）的角度来看，资产其实在缩减。也就是说，当你正为账面上的金额增长而乐不可支的时候，你的积蓄正一点点地从你身边溜走。

其次，定期对退休生活所需资金和实际筹集资金进行比较和检查。如果我们按照每年3%的物价上涨率来准备晚年资金，万一物价上涨率超过当初预想值，我们就必须增加退休生活预算。最少每三年核实一次物价上涨率和收益率，并及时对预算资金进行周期性的调整。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀4　拖得越久，负担越大

规划退休生活要及早实施，这在退休生活应对中最为重要，越早着手准备，负担就会越小。从20多岁开始规划的话，几乎感觉不到什么负担，如果从40多岁才开始准备，压力就会特别沉重，因此及早规划退休生活比什么都重要。

下面就向你展示一个十分重要的统计表。

此表中的数据是按照55岁退休、退休生活资金为300万元（以现在价值计算）的标准来进行推算的，由此得出了不同年龄下所要投入的储蓄额度（以55岁时的储蓄额为300万元为目标，每年物价上涨率被定为3%）。

25岁的人要将650万元作为储蓄目标，这是因为从25岁到55岁这30年间，物价上涨了2.43倍，从而导致货币出现贬值。同理，45岁的人只要将400万元定为储蓄目标，等到退休后就有可能拿到相当于目前300万元的等值资金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

准备退休生活的起始年龄和退休生活所需资金之间的相互关系
（单位：万元）

| 分类 | 25岁 | 30岁 | 35岁 | 40岁 | 45岁 |
|---|---|---|---|---|---|
| 退休生活所需资金[①] | 650 | 560 | 480 | 420 | 400 |
| 年收益率5% | 每月0.8774 | 每月1.0529 | 每月1.292 | 每月1.7367 | 每月2.5657 |
| 年收益率10% | 每月0.3388 | 每月0.4902 | 每月0.722 | 每月1.1255 | 每月1.9364 |
| 年收益率15% | 每月0.1271 | 每月0.2178 | 每月0.38 | 每月0.72 | 每月1.444 |
| 年收益率20% | 每月0.0424 | 每月0.0908 | 每月0.2 | 每月0.4538 | 每月1 |

①现在价值为300万元在退休时（55岁）的实际价值。

要想在55岁积攒下与现在300万元等值的资金，一个25岁的人如果从现在开始储蓄，每月只需存入3400元（假设年收益率为10%）即可做到，但如果某人年龄为30岁，就必须每月存入4900元（假设年收益率为10%），后者的准备时间只比前者少5年（1/6），但是所要准备的金额却是前者的1.5倍，可以看出，退休生活准备越往后拖，所要承受的负担就越重。

规划退休生活不是上了年龄才开始做的一件事，趁我们还年轻时就应提前进行准备。很多人都误以为退休生活是40岁以上的人才会考虑的问题，而现在这些人是该清醒一下了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀5 子女教育资金与养老资金的均衡

很多人至今都没有为自己的退休生活做准备，但读过这书的你现在也许已经真实地感受到了规划退休生活的重要性和迫切性。但是你是否有这样的疑惑，那就是自己的储蓄能力能够满足日后的退休生活需求吗？因为住房问题、子女抚养和教育问题、子女结婚问题等等，这些都需要投入大量的资金。

这其中，与退休生活应对冲突最大的便是“子女教育问题”。在父母们对子女教育的热衷和竞争心理的驱动下，高额的课外教育费用对于一般的家庭来说早已成了负担，但在传统韩国父母的意识中，为了自己的子女，不要说是钱，就算把自己的一切全部给了孩子也毫无怨言，于是乎为了子女的教育默默付出近20年，而在这段时间内除了子女教育外，父母们很难再将心思放在别的事情上。

为了子女的教育连自己的退休生活都不顾，这么做的结

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

果真的会给子女带来好处吗？子女教育费用和退休生活资金，如果必须二选一的话，哪一个会被优先考虑？其实这个问题就等于是在问，是将现在所有的一切都投资在子女教育上，未来让子女来承担照料自己的义务呢，还是现在减少一部分教育投资，未来不让子女背上照料父母的重担。问题的答案其实出乎意料地简单，直接去问子女是否有照顾父母的意愿即可。如果子女年纪尚小，可以处在子女的立场上来考虑这个问题。子女在父母的抚养下长大成人，之后在29年的就业时间内有26年要去照顾自己的父母，在这种情况下，你的子女很难像你所期望的那样在事业上获得成功，为了子女的教育而牺牲自己退休生活的做法其实并不会给自己的子女带来好处。

为退休生活做好准备不仅是为了夫妻二人，同时也是为了孩子的未来，因此退休生活要放在比子女教育更靠前的位置上，购房和购车同样也不能影响退休生活的准备。

另外当我们的生活出现经济困难时，绝不能动用退休生活资金，即便为退休生活所做的定额储蓄出现了断档，也不可使用退休生活资金，为此我们需要动点脑筋，将退休生活资金和为其他目的而设的资金分开进行管理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀6　安全的投资产品不等于安全的未来

筹集退休生活资金的方法有很多种，这里并没有一个统一答案，但有一点不能回避，那就是收益必须超过物价的上涨。

前面那张表格提到，当35岁的人在准备相当于当前物价标准的300万元退休资金时，在不同的投资报酬下，每个月应储蓄的金额也有差异。当年收益率为15%时，每月要存入3800元；当年收益率为10%时，每月要存入7220元（1.9倍）；当年收益率为5%时，每月就需要存入12920元（3.4倍），如果是年利率为4.5%的定期储蓄，按3.8%的税后收益率来计算，每月的储蓄额就达到了14820元（3.9倍）。如果你每月实在无法拿出14820元的储蓄额，年利率为4.5%的定期储蓄也许会保住你资金的安全，却不能保障你一个安全的未来，对于那些光靠储蓄还难以筹集到退休生活资金的人来说，必须冒一定的风险来提高收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“必须通过安全性高的投资产品来筹集退休生活资金。”对于这种偏见我们应果断地予以舍弃。像美国一些发达国家并不会用投资MMF、债券、银行存款等安全产品的方式来筹集养老金，而是将主要的投资放在股票等风险产品上，美国最具代表性的养老金制度——于1981年开始实行的401K（固定缴费型企业年金，规模为1.8万亿美元）其中的65%投资在了股市上，这些发达国家的养老金系统基本上都架构在风险资产上，其原因就是安全的投资产品并不能保证养老金缴费人拥有一个安全的退休生活。

韩国自从在1994年引入个人年金信托制度后，养老金产品的减免税效果得到了很大体现，但是忽视收益率的倾向表现得也相当明显，每年3%左右的收益率根本无法保证受益人享有一个安全的退休生活，我们必须尽快转变在养老金投资上的思维定式，如果金融制度无法跟上时代的变化，我们就必须自己想办法来适应这种变化。为了你的未来，希望你能拿出敢于承担风险的勇气和决心来。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀7　加强对闲置资金的管理

还记不记得在钱小俊和宋思凡的对话中曾提到，按20%的年收益率，5万元的本金在经过25年后就会变成475万元，如果感觉凭自己的实力很难筹集到退休生活资金，那么可利用这种复利效果来将不可能变为可能。

再看一下前面的统计表，35岁的人要想在自己55岁时积蓄达到等值于现在300万元的资产，按照15%的年收益率，他就必须每月存入3800元，每月3800元其实也不是个小数目，那么还有没有别的办法？有，那就是使用好闲置资金，如果能拿出5万元的闲置资金，按照10%的年收益率，经过25年的复利运转后，5万在25年后就变成了54万元，这样便会大大减少每月因存款而带来的经济负担。

如果手头没有闲置资金呢？那就别无他法，要么提高收益率，要么每月存入7500元，或者全家省吃俭用，用一两年的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

间积攒出一定本金从而利用复利的力量。这里要提醒一句，复利的效果如何要取决于收益率和期限长短，因此离退休年龄越近（年龄越大）所要准备的资金也就越多。

不同的闲置资金、收益率、时间期限下的效果完全不同，下面我们就对此进行一下计算。

随闲置资金、收益率和时间期限而变化的月存款额（单位：万元）

| 分类 | 25岁 | 30岁 | 35岁 | 40岁 | 45岁 |
|---|---|---|---|---|---|
| 退休生活所需资金 | 650 | 560 | 480 | 420 | 400 |
| 收益率 | 年15% | | | | |
| 当前闲置资金 | 6 | 12 | 18 | 30 | 48 |
| 55岁时的闲置资金 | 400 | 398 | 300 | 246 | 196 |
| 月存款额① | 0.06 | 0.085 | 0.18 | 0.35 | 0.8 |

①退休生活所需资金减去55岁时的闲置资金，所得出的金额再分摊到每月当中。

上表中显示出，在尚年轻时，哪怕闲置资金的数额很小，同样会使月存款额大幅减少。与之相反，随着年龄的增大，为了减少月存款额，就需要付出更多的闲置资金，这又更进一步证明了及早开始退休生活准备的必要性。

有一点必须注意，这里是通过复利手段从而使闲置资金发生巨大变化，因此当闲置资金所产生的利息被抽出，或是以单

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

利来计算，则不会产生同样的效果。每年复利的意思是至少每年计算一下利息，并将利息算入本金中，假如个人不喜欢这种复利投资产品，对单利投资产品比较感兴趣，那么可以选择1年期单利投资产品，以1年为单位，将利息放入本金中，然后再进行投资，这种方式同样也能获得复利效果。

不管怎样，有一点毋庸置疑，那就是运用好复利效果就可以减少每月因存款而带来的负担。希望你在搞清楚自己的财务状况后，确定出为退休生活所用的闲置资金的具体金额，这样就可以推算出每月应为退休生活储蓄多少资金了。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀8　视“变化”为常态，时刻做好准备

随着技术的进步，世界变化的速度日益加快，经济和金融环境也是如此。回过头看看，不过才短短几年时间，过去10%的高利率时代就变为如今4%的低利率时代，在当今社会已很难再通过储蓄来积累大量财富。近几年来，现代人主要是通过房地产或股票等资产的增值来积累财富，并非通过储蓄，这种时代的变化对我们来说有什么意义？最重要的意义恐怕就是变化中蕴藏着巨大的机会。金融危机之后，债券利息暴涨、IT泡沫、商住两用房的火爆、再开发和再建筑、分期投资式基金大量涌现，仔细揣摩这几年所发生的重大经济事件，你会从中发现有不少获取巨额财富的机会。

我们要经常去关注变化背后的真正意义所在，并想方设法为我所用。此外，为了不放过周围所发生的任何细微变化，我们必须保持敏锐的市场触觉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

变化对于退休生活应对也同样重要，为退休生活做准备的时间从10年到40年不等，虽然说对一种产品持续投资40年也可能会使自己的退休生活得到保障，但大多数时候还是有必要去更换或追加投资产品。倒退到10年前，当时十分盛行个人养老信托，可现在呢，它早已成为过去时，退居市场次席，越来越多的人选择用分期付款式基金或养老保险来应对自己的退休生活。

我们不仅要关注时代的变化，还要关注自身的变化。现在你所想象的退休生活与你10年后所想象的退休生活会大相径庭，因此在应对策略上也必须发生变化。

变化给我们带来了机会。如果没有变化，千篇一律的人生将是多么乏味。如果没有变化，富人永远是富人，穷人永世不得翻身。我们要学会享受变化，不应拒绝和恐惧变化，视变化为机会，要主动积极地利用变化，如果我们能通过自己的努力将变化转换成机会，我们不仅有可能比别人先迈出一步，还能够为自己创造出一个幸福的退休生活。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



## 要诀9 每年制作一次财务状况表

每年检查一次自己的资产项目和负债情况，将所有数据填写在财务状况表中，这样做非常有必要，不使用家庭账簿的人更应该每年制作一次财务状况表，制作此表只需要你在1年之中抽出几十分钟的时间。这项工作看似简单，价值却相当大，通过对自己资产和负债情况的了解和分析，我们就能对自己的经济实力进行准确定位，从而在此基础上制定出一个完整详细的系统化的方案。另外在制作财务状况表的过程中，财务状况糟糕的人能借此立下决心改善，财务状况良好的人也增强了坚持下去的信心。

财务状况糟糕的人有必要在生活中使用家庭账簿，之所以财务状况这么糟糕或许就和没使用家庭账簿有关。最近出现了不少在电脑上使用的电子家庭账簿，操作起来极为方便，由于电脑程序会自己对资料进行统计和分析，从而免去了人工分析

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

这一道工序。另外有一些软件为了让用户更易于操作，界面设计得非常直观，所以再不要认为使用家庭账簿是件非常繁琐的事，它比想象中要简单得多。

对于财务状况糟糕的人来说，家庭账簿起到了指明方向的作用。如果财务结构出现了问题，十有八九是因为“过度消费”，使用家庭账簿可以让自己很容易地掌握各个消费项目的支出情况，拿着自己的各项目支出情况去和国民平均的支出情况作比较，便不难发现其中的问题所在。

如果是还没开始规划退休生活而想从现在开始准备的人，第一步该做的，就是整理财务状况表。将做好的财务状况表摆在一旁，下一步的工作便是制定自己的退休生活应对计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



# 要诀10 保持健康，享受人生

谁都知道，在退休生活中健康最为重要，但大部分人好像并没有认真地考虑这个问题，这可能是因为现在的身体状况良好，所以总会觉得“应该不会有事”。但你知道吗？其实在晚年出现严重健康问题的人群中，有相当一部分人在年轻时身体并没有任何毛病。体弱多病的年轻人会将健康视为头等大事，在生活中会时刻关注自己的身体状况，而那些身体健康的人由于过分自信，往往会忽视自己的健康问题，到头来反而容易患上大病。

在退休生活中，健康比金钱更重要，最好从年轻时就养成运动的习惯，善加管理自己的健康。通过年复一年的锻炼，甚至有可能会在某些体育项目上成为业余高手。如果真是这样，那退休生活便增添了一份乐趣。

为了愉快地度过长达30余年的退休生活，除了运动外，还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

应该培养其他能够增进生活乐趣的习惯，懂得享受人生。那应该通过什么方法来享受人生呢？最好的方法就是对每件事都保持关心。对一切都漠不关心的人，对自己、对自己的事也不会关心。正如诗人金春洙在《花》这首诗中所描述的那样：“只有当你叫唤他，只有当你心中有他时，他才会和你发生关联，成为你生活中有意义的一部分。”生命的意义就在于让它变得更加充实，早上浏览报纸上的新闻，了解我们周边的人和事，对于来自远方的消息也时刻保持关注，这不仅是享受人生的方法，也是感知和应对变化的最好方法，同时还是理财和退休生活方案获得成功的先决条件。

关心的事情越多，对自己产生意义的事情也会越多，人生也会因此而变得更加丰富多彩。健康、快乐、有意义这便是我们对幸福退休生活的全部定义。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

**富人说：钱不是问题。**
**穷人说：问题是没有钱。**

富人和穷人的差别是什么？
每年每月每天，你总在为钱苦恼？
现在和未来30年究竟有多大关联？
每天忙得领带歪了，妆花了，为什么还是“月光”一族？
谈到未来还是一片茫然，唯恐躲避不及？

**顶级理财专家告诉你，**
**你不是穷，只是没用对方法！**

**财富管理师告诉你，不用逃避，**
**你只是没有更早看到这本书！**

上架建议：生活、理财

ISBN 978-7-80763-436-2




定价：28.00元